

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.40965	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	22,854,435.74	123,003,487.32		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,455.49	320,945.53		
3	Prepagos	4,677.36	25,209.56		
4	Pagos totales	56,410.34	304,330.51		
5	Amortización por Convenio	122.76	595.90		
6	Adjudicado	75,174.30	406,666.66		
7	Quebranto	23,438.54	126,794.29		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	22,635,156.95	122,448,276.80		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,455.49	320,945.53		
11	Pre-pagos de Principal	4,677.36	25,209.56		
12	Pagos totales	56,410.34	304,330.51		
13	Amortización por Convenio	122.76	595.90		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	206,685.17	1,118,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	327,351.12	1,769,081.50		
16	Intereses Ordinarios	131,624.78	712,044.01		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	483.38	2,614.93		
18	Intereses Moratorios	1,951.70	10,558.02		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	11.57	62.57		
20	Comisión administración	31,451.56	170,141.95		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	85.06	460.14		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,980.76	102,679.25		
23	Cobertura	7,274.97	39,355.06		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,705.80	63,324.26		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	36.21	195.86		
26	Seguro Vida	12,022.42	65,037.09		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	37.41	202.40		
28	Seguro Desempleo	1,391.77	7,529.00		
29	Seguro Daños + IVA	1,351.32	7,310.17		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	4.16	22.49		
31	Comisión Conservación	898.35	4,859.78		
32	Comisión Conservación por Convenio	6.16	33.35		
33	Gastos por cobranza	350.48	1,895.98		
34	Gastos por cobranza por Convenio	182.24	985.87		
35	Importe Diferido Cargo	11.56	62.51		
36	Importe Diferido Abono	10.37	56.08		
37	Total de Depósitos en el Periodo	520,944.31	2,816,352.93		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,980.76	102,679.25		
39	Cobertura total a pagar SHF	20,459.10	110,676.57		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-9,000.44	-48,689.22		
41	Saldo a favor SHF	9,980.32	53,990.03		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	11,458.66	61,987.35		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
43	0.00	231	14,752,973.39	65.18%	
44	1-30 DIAS	15	1,037,668.43	4.58%	
45	31-60 DIAS	3	159,839.72	0.71%	
46	61-90 DIAS	8	470,757.19	2.08%	
47	MÁS DE 90 DIAS	71	6,213,918.41	27.4525%	
48	TOTALES	328	22,635,157.14	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
49	Número de Créditos	257	8	63	328
50	Saldo Insoluto en UDIS	16,421,238.73	582,763.26	5,631,155.15	22,635,157.14
51	Porcentaje total de cartera	72.55%	2.57%	24.88%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	22.00	7,787,084.09		
53	Venta de Adjudicado	2.00	854,000.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	144,666.68		
55	Adjudicado del mes	1.00	406,666.66		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	21.00	7,484,417.43		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	1.00	279,331.70		
59	Venta Dación en Pago	1.00	264,000.00		
60	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	-15,331.71		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	0.00	-0.01	7,484,417.42	21.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	330			
64	Créditos prepagados totalmente	1			
65	Créditos Adjudicados	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	328			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	61,087.70			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.25%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.27%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.18%			
74	Tasa constante de prepago parcial	0.25%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.88%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,493			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			