

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.435128		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	22,635,156.95	122,448,276.80		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,774.57	329,366.57		
3	Prepagos	5,971.46	32,439.02		
4	Pagos totales	175,136.80	948,483.83		
5	Amortización por Convenio	91.40	442.83		
6	Adjudicado	57,649.67	313,333.33		
7	Quebranto	23,964.15	130,248.23		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	22,311,568.90	121,266,232.86		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,774.57	329,366.57		
11	Pre-pagos de Principal	5,971.46	32,439.02		
12	Pagos totales	175,136.80	948,483.83		
13	Amortización por Convenio	91.40	442.83		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	229,954.42	1,247,600.00		
15	Monto total de pago de Principal	471,928.65	2,558,332.25		
16	Intereses Ordinarios	160,743.47	873,661.31		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	317.35	1,724.86		
18	Intereses Moratorios	11,443.49	62,196.83		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	10.28	55.89		
20	Comisión administración	36,329.03	197,452.94		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	55.29	300.51		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,859.59	129,679.94		
23	Cobertura	2,575.22	13,996.63		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,284.38	115,683.31		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	24.80	134.82		
26	Seguro Vida	14,088.12	76,570.76		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	24.84	135.03		
28	Seguro Desempleo	1,489.07	8,093.27		
29	Seguro Daños + IVA	1,565.00	8,505.97		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	2.76	15.00		
31	Comisión Conservación	2,266.36	12,317.94		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos por cobranza	868.12	4,718.33		
34	Gastos por cobranza por Convenio	188.90	1,026.68		
35	Importe Diferido Cargo	4.69	25.50		
36	Importe Diferido Abono	18.19	98.89		
37	Total de Depósitos en el Periodo	722,643.41	3,920,999.08		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,859.59	129,679.94		
39	Cobertura total a pagar SHF	20,255.42	110,090.81		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	689.99	3,750.21		
41	Saldo a favor SHF	24,549.59	133,430.15		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	20,945.42	113,841.02		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
43	0.00	236	15,020,502.98	67.32%	
44	1-30 DIAS	10	686,818.25	3.08%	
45	31-60 DIAS	5	354,217.69	1.59%	
46	61-90 DIAS	5	272,593.36	1.22%	
47	MÁS DE 90 DIAS	68	5,977,436.80	26.7908%	
48	TOTALES	324	22,311,569.08	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	256	7	61	324
50	Saldo Insoluto en UDIS	16,334,132.28	475,454.17	5,501,982.63	22,311,569.08
51	Porcentaje total de cartera	73.21%	2.13%	24.66%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	21.00	7,484,417.43		
53	Venta de Adjudicado	4.00	1,247,600.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	-166,399.98		
55	Adjudicado del mes	1.00	313,333.33		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	18.00	6,383,750.78		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	0.00	-0.01		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	0.00	-0.01	6,383,750.77	18.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	328			
64	Créditos prepagados totalmente	3			
65	Créditos Adjudicados	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	324			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	181,108.26			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.77%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.80%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.25%			
74	Tasa constante de prepago parcial	0.32%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.66%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.493			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
78	WATM (días)	161.41			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Enero se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$335,701.86 de los cuales al mes de Febrero se aplicaron \$523,646.98 y se realizaron depósitos por \$514,856.76 quedando en total \$326,911.64 de excedente pendiente por aplicar al mes de Febrero.