

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	PESOS		
			5.271731		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	45,573,303.44	238,655,677.77		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	93,874.06	492,805.06		
3	Prepagos	61,893.75	326,287.14		
4	Pagos totales	87,017.13	457,820.27		
5	Amortización por Convenios del mes	4,025.69	19,918.66		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	45,326,492.81	238,949,077.26		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	93,874.06	492,805.06		
11	Pre-pagos de Principal	61,893.75	326,287.14		
12	Pagos totales	87,017.13	457,820.27		
13	Amortización por Convenios del mes	4,025.69	19,918.66		
14	Venta de Adjudicado	239,451.96	1,262,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	486,262.59	2,558,831.13		
16	Intereses Ordinarios	240,233.48	1,266,762.58		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	15,236.90	80,324.86		
18	Intereses Moratorios	7,622.13	40,181.84		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	937.61	4,942.85		
20	Comisión administración	43,796.14	230,881.47		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	2,319.98	12,230.30		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,509.15	123,933.90		
23	Cobertura	11,223.33	59,166.37		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	12,285.81	64,767.46		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	923.42	4,868.02		
26	Seguro de Vida	13,286.12	70,040.87		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	662.80	3,494.10		
28	Seguro Desempleo	878.89	4,633.28		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	1.50	7.92		
30	Seguro Daños + IVA	1,476.30	7,782.67		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	73.70	388.51		
32	Comisión conservación	546.77	2,882.44		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	1,532.82	8,080.61		
35	Gastos de cobranza por convenio	2,333.19	12,299.96		
36	Importe Diferido Cargo	59.28	312.49		
37	Importe Diferido Abono	108.49	571.95		
38	Total de Depósitos en el Periodo	830,519.38	4,373,660.33		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,509.15	123,933.90		
40	Cobertura total a pagar SHF	35,520.93	187,256.77		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-23,238.25	-122,505.78		
42	Saldo a favor SHF	270.90	1,428.12		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,282.68	64,750.99		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	283	20,030.707	44.19%	
45	1-30 DIAS	41	2,924.740	6.45%	
46	31-60 DIAS	26	1,669.575	3.68%	
47	61-90 DIAS	14	1,092.323	2.41%	
48	MÁS DE 90 DIAS	215	19,609.146	43.2620%	
49	TOTALES	579	45,326,491	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	364	34	181	579
51	Saldo Insoluto en UDIS	25,717,344.78	2,753,964	16,855,183	45,326,491.28
52	Porcentaje total de cartera	56.74%	6.08%	37.19%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	73.00	26,556,862.45		
54	Venta de Adjudicado	1.00	455,000.00		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	137,933.34		
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	72.00	26,239,795.79		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	26.00	10,772,970.29		
59	Venta Dación en Pago	2.00	807,000.00		
60	Pérdida/Ganancia	0.00	105,400.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	24.00	10,071,370.29	36,311,166.08	96.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	581			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	579			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	148,910.88			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.14%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.19%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.33%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.86%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	37.19%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,892			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	175.97			
79	WAC (tasa)	8.94			

Al mes de Noviembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$769,356.45 de los cuales al mes de Diciembre se aplicaron \$290,987.51 se realizaron depósitos por \$362,887.21 quedando en total \$841,256.15 pendiente por aplicar al mes de Diciembre; quedando en total pendiente por identificar \$14,948.33.