

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.285291		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	45,326,492.81	238,949,077.26		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	85,316.58	450,018.68		
3	Prepagos	2,840.85	15,014.70		
4	Pagos totales	99,961.30	528,333.32		
5	Amortización por Convenios del mes	1,276.70	6,148.02		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	45,137,097.38	238,562,694.54		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	85,316.58	450,018.68	456166.70	
11	Pre-pagos de Principal	2,840.85	15,014.70		
12	Pagos totales	99,961.30	528,333.32	878333.32	
13	Amortización por Convenios del mes	1,276.70	6,148.02		
14	Venta de Adjudicado	66,175.00	350,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	255,570.43	1,349,514.72		
16	Intereses Ordinarios	225,250.62	1,190,515.07	1215524.23	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	4,731.84	25,009.16		
18	Intereses Moratorios	6,243.88	33,000.72	34078.89	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	203.99	1,078.17		
20	Comisión Administración	39,576.43	209,172.96	212212.73	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	200.92	1,061.91		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,295.15	112,551.09		
23	Cobertura	11,753.77	62,122.11		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	9,541.39	50,429.01	51851.65	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	269.17	1,422.64		
26	Seguro de Vida	11,843.46	62,596.14	74594.06	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	77.30	408.53		
28	Seguro Desempleo	868.26	4,589.02		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,315.91	6,954.98		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	8.59	45.39		
32	Comisión conservación	374.22	1,977.86		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	1,009.33	5,334.61	5630.92	
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	36.49	192.87		
37	Importe Diferido Abono	92.55	489.18		
38	Total de Depósitos en el Periodo	557,141.81	2,943,407.20		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,295.15	112,551.09		
40	Cobertura total a pagar SHF	35,092.48	185,473.97		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-24,501.74	-129,498.84		
42	Saldo a favor SHF	-3,206.59	-16,947.75		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,590.74	55,376.13		
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	280	19,624,510	43.48%	
45	1-30 DIAS	38	2,639,241	5.85%	
46	31-60 DIAS	32	2,453,920	5.44%	
47	61-90 DIAS	16	1,148,883	2.55%	
48	MÁS DE 90 DIAS	211	19,270,542	42.6934%	
49	TOTALES	577	45,137,096	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	366	24	187	577
51	Saldo Insoluto en UDIS	25,866,553.73	1,929,296	17,341,246	45,137,095.85
52	Porcentaje total de cartera	57.31%	4.27%	38.42%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	72.00	26,239,795.79		
54	Venta de Adjudicado	1.00	350,000.00		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	118,667.00		
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	71.00	26,008,462.79		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	24.00	10,071,370.29		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Pérdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	24.00	10,071,370.29	36,079,833.08	95.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	579			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	577			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	102,802.15			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.22%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.23%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.69%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.42%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,861			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	175.05			
79	WAC (tasa)	8.94			

Al mes de Diciembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$841,256.15 de los cuales al mes de Enero se aplicaron \$302,577.94 se realizaron depósitos por \$266,463.63 quedando en total \$805,141.84 pendiente por aplicar al mes de Enero; quedando en total pendiente por identificar \$262.59.