

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5,285953	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	45,137,097.38	238,562,694.54		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	110,029.57	581,091.39		
3	Prepagos	13,812.97	73,014.67		
4	Pagos totales	126,123.57	666,331.43		
5	Amortización por Convenios del mes	627.98	2,931.06		
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>44,886,503.29</b>	<b>237,267,946.72</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados	110,029.57	581,091.39		
11	Pre-pagos de Principal	13,812.97	73,014.67		
12	Pagos totales	126,123.57	666,331.43		
13	Amortización por Convenios del mes	627.98	2,931.06		
14	Venta de Adjudicado	65,846.00	348,000.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>316,440.09</b>	<b>1,671,368.55</b>		
16	Intereses Ordinarios	268,955.92	1,421,688.35		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	2,930.43	15,490.10		
18	Intereses Moratorios	27,500.64	145,367.08		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	120.78	638.44		
20	Comisión Administración	56,390.35	298,076.73		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	512.48	2,708.95		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,629.33	156,619.27		
23	Cobertura	5,926.62	31,327.85		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	23,702.73	125,291.52		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	192.17	1,015.79		
26	Seguro de Vida	17,461.60	92,301.19		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	207.02	1,094.30		
28	Seguro Desempleo	1,032.93	5,460.03		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,940.24	10,256.00		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	23.00	121.59		
32	Comisión conservación	449.76	2,377.42		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	1,313.07	6,940.85		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	79.69	421.24		
37	Importe Diferido Abono	11.43	60.40		
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>719,104.95</b>	<b>3,799,836.05</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,629.33	156,619.27		
40	Cobertura total a pagar SHF	34,979.54	184,900.22		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	781.96	4,133.43		
42	Saldo a favor SHF	30,411.30	160,752.70		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	35,761.51	189,033.65		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	285	20,125,546	44.84%	
45	1-30 DIAS	39	2,636,576	5.87%	
46	31-60 DIAS	15	1,016,699	2.27%	
47	61-90 DIAS	31	2,361,673	5.26%	
48	MÁS DE 90 DIAS	205	18,746,007	41.7631%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>575</b>	<b>44,886,502</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida ( 90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	370	18	187	575
51	Saldo Insoluto en UDIS	26,140,494.84	1,340,400	17,405,607	44,886,501.73
52	Porcentaje total de cartera	58.24%	2.99%	38.78%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	71.00	26,008,462.79		
54	Venta de Adjudicado	1.00	348,000.00		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	68,667.00		
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>70.00</b>	<b>25,729,129.79</b>		
		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	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>24.00</b>	<b>10,071,370.29</b>		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
63	Créditos en el mes pasado	577			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	<b>Créditos al cierre</b>	<b>575</b>			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	139,936.54			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.28%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.31%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.67%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.78%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,833			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	174.02			
79	WAC (tasa)	8.94			

Al mes de Enero se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$805,141.84 de los cuales al mes de Febrero se aplicaron \$284,205.28 se realizaron depósitos por \$322,028.99 quedando en total \$842,965.55 pendiente por aplicar al mes de Febrero; quedando en total pendiente por identificar \$337,063.80.