

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.38204	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	40,623,149.30		217,836,966.44	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	106,807.48		573,222.91	
3	Prepagos	19,016.19		102,339.51	
4	Pagos totales	182,472.68		981,216.98	
5	Amortización por Convenios del mes	465.87		2,400.42	
6	Adjudicados del mes	222,048.48		1,195,073.78	
7	Quebranto	-4,513.78		-24,293.32	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
8	Reversa de Adjudicados	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	40,096,852.37		215,802,863.34	
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	106,807.48		573,222.91	
11	Pre-pagos de Principal	19,016.19		102,339.51	
12	Pagos totales	182,472.68		981,216.98	
13	Amortización por Convenios del mes	465.87		2,400.42	
14	Venta de Adjudicado	1,351,814.65		7,270,631.11	
15	Monto total de pago de Principal	1,660,576.87		8,929,810.94	
16	Intereses Ordinarios	238,517.41		1,283,710.25	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	832.83		4,482.34	
18	Intereses Moratorios	5,485.16		29,521.35	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	85.38		459.51	
20	Comisión Administración	46,057.97		247,885.85	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	228.44		1,229.45	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,456.83		131,627.62	
23	Cobertura	5,459.09		29,381.06	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	18,997.73		102,246.56	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	66.70		358.98	
26	Seguro de Vida	14,192.90		76,386.75	
27	Seguro de Vida Amortización por Convenio del mes	73.15		393.67	
28	Seguro Desempleo	875.23		4,710.53	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,587.84		8,545.83	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	8.13		43.74	
32	Comisión conservación	522.64		2,812.89	
33	Comisión conservación por convenio	0.00		0.00	
34	Gastos de cobranza	3,393.90		18,266.10	
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00		0.00	
36	Importe Diferido Cargo	121.36		653.16	
37	Importe Diferido Abono	109.25		587.97	
38	Total de Depósitos en el Periodo	1,991,490.17		10,710,799.55	
OPERACION DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,456.83		131,627.62	
40	Cobertura total a pagar SHF	20,982.19		112,926.97	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,434.96		-34,633.20	
42	Saldo a favor SHF	18,021.87		96,994.42	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	14,547.23		78,293.77	
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	264	17,957,292	44.78%	
45	1-30 DIAS	31	2,206,082	5.50%	
46	31-60 DIAS	22	1,668,517	4.16%	
47	61-90 DIAS	23	1,566,047	3.91%	
48	MÁS DE 90 DIAS	191	16,698,913	41.6464%	
49	TOTALES	531	40,096,851	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	340	19	172	531
51	Saldo Insoluto en UDIS	23,397,938.12	1,296,282	15,402,631	40,096,850.85
52	Porcentaje total de cartera	58.35%	3.23%	38.41%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	57.00	22,672,637.28		
54	Venta de Adjudicado	19.00	4,627,255.86		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	-1,429,534.28		
56	Adjudicados del Mes	2.00	760,106.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	40.00	17,375,953.14		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	20.00	8,499,808.01		
59	Venta Dación en Pago	9.00	2,643,375.25		
60	Pérdida/Ganancia	0.00	-1,422,969.17		
61	Dación de Pago del mes	1.00	434,967.78		
62	Saldo Final de Dación en Pago	12.00	4,868,431.37		
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	536			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	3			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	531			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	201,488.87			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.05%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.45%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.50%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.84%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.41%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,527			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	164.22			
79	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Noviembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$804,639.69 de los cuales al mes de Diciembre se aplicaron \$306,603.23 se realizaron depósitos por \$319,643.17 quedando en total \$817,679.63 pendiente por aplicar al mes de Diciembre; quedando en total pendiente por identificar \$8,871.17.