

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2016					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.40965	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	40,096,852.37	215,802,863.34		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	100,201.94	540,409.72		
3	Prepagos	27,824.58	150,521.20		
4	Pagos totales	157,640.41	850,287.05		
5	Amortización por Convenios del mes	770.68	4,037.34		
6	Adjudicados del mes	97,973.07	530,000.00		
7	Quebranto	2,724.39	14,738.01		
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	39,709,717.30	214,815,672.18		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	100,201.94	540,409.72		
11	Pre-pagos de Principal	27,824.58	150,521.20		
12	Pagos totales	157,640.41	850,287.05		
13	Amortización por Convenios del mes	770.68	4,037.34		
14	Venta de Adjudicado	229,712.26	1,242,600.00		
15	Monto total de pago de Principal	516,149.88	2,787,855.31		
16	Intereses Ordinarios	202,411.45	1,094,975.11		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	2,492.78	13,458.03		
18	Intereses Moratorios	5,574.74	30,157.37		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	184.97	1,000.63		
20	Comisión Administración	32,902.77	177,992.49		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	468.06	2,532.03		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,624.74	111,572.65		
23	Cobertura	4,907.75	26,549.21		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	15,716.99	85,023.42		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	311.38	1,684.47		
26	Seguro de Vida	9,977.16	53,972.95		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	204.56	1,106.60		
28	Seguro Desempleo	553.99	2,996.89		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,119.44	6,055.76		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	22.73	122.98		
32	Comisión conservación	498.61	2,697.28		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	744.89	4,029.60		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	51.02	275.98		
37	Importe Diferido Abono	106.27	574.90		
38	Total de Depósitos en el Periodo	789,384.66	4,265,959.86		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,624.74	111,572.65		
40	Cobertura total a pagar SHF	20,574.55	111,301.12		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-8,121.41	-43,934.00		
42	Saldo a favor SHF	12,503.33	67,638.65		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,453.14	67,367.12		
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	258	17,435,036	43.91%	
45	1-30 DIAS	31	2,100,621	5.29%	
46	31-60 DIAS	23	1,664,535	4.19%	
47	61-90 DIAS	27	1,991,867	5.02%	
48	MÁS DE 90 DIAS	187	16,517,657	41.5960%	
49	TOTALES	526	39,709,716	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	339	16	171	526
51	Saldo Insoluto en UDIS	23,192,058.76	1,160,775	15,356,882	39,709,715.77
52	Porcentaje total de cartera	58.40%	2.92%	38.67%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	40.00	17,375,953.14		
54	Venta de Adjudicado	3.00	1,242,600.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	228,600.01		
56	Adjudicados del Mes	1.00	530,000.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	38.00	16,891,953.15		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	12.00	4,868,431.37		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	12.00	4,868,431.37		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
63	Créditos en el mes pasado	531			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Crédito Adjudicado	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
67	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	526			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	185,464.99			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.39%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.46%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.44%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.67%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,496			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	163.24			
79	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Diciembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$817,679.63 de los cuales al mes de Enero se aplicaron \$282,469.01 se realizaron depósitos por \$240,106.45 quedando en total \$775,317.07 pendiente por aplicar al mes de Enero; quedando en total pendiente por identificar \$142,988.71.