

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO DE 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.68838		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	33,580,100.90	188,763,586.13		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	98,041.69	554,210.73		
3	Prepagos	6,065.76	34,504.40		
4	Pagos totales	341,137.14	1,934,710.03		
5	Amortización por Convenios del mes	21.39	110.00		
6	Adjudicados del mes	41,253.69	234,666.66		
7	Quebranto	4,224.48	24,030.44		
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	33,097,805.71	188,272,896.05		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	98,041.69	554,210.73		
11	Pre-pagos de Principal	6,065.76	34,504.40		
12	Pagos totales	341,137.14	1,934,710.03		
13	Amortización por Convenios del mes	21.39	110.00		
14	Venta de Adjudicado	187,515.51	1,065,520.00		
15	Monto total de pago de Principal	632,781.49	3,589,055.16		
16	Intereses Ordinarios	272,064.93	1,547,608.70		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	57.73	328.37		
18	Intereses Moratorios	68,367.43	388,899.95		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
20	Comisión administración	34,791.75	197,908.68		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	17.42	99.09		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	27,780.86	158,028.10		
23	Cobertura	2,081.13	11,838.25		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	25,699.73	146,189.85		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	4.80	27.32		
26	Seguro de Vida	11,817.65	67,223.27		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	4.71	26.81		
28	Seguro Desempleo	370.84	2,109.45		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,323.77	7,530.10		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	0.52	2.98		
32	Comisión conservación	0.00	0.00		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	6,881.26	39,143.21		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.52	2.98		
36	Importe Diferido Cargo	49.69	282.67		
37	Importe Diferido Abono	50.83	289.12		
38	Total de Depósitos en el Periodo	1,054,185.69	5,986,162.37		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	27,780.86	158,028.10		
40	Cobertura total a pagar SHF	16,365.38	93,092.52		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	494.46	2,812.67		
42	Saldo a favor SHF	15,870.92	90,279.85		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	16,859.84	95,905.19		
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	231	14,593,385.70	44.09%	
45	1-30 DIAS	27	1,806,685.08	5.46%	
46	31-60 DIAS	24	1,748,721.48	5.28%	
47	61-90 DIAS	15	1,045,393.59	3.16%	
48	MÁS DE 90 DIAS	156	13,903,618.33	42.0077%	
49	TOTALES	453	33,097,804.18	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	297	4	152	453
51	Saldo Insoluto en UDIS	19,194,185.85	275,796	13,627,822	33,097,804.18
52	Porcentaje total de cartera	57.99%	0.83%	41.17%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	41.00	17,851,816.00		
54	Venta de Adjudicado	3.00	1,065,520.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	-57,409.51		
56	Adjudicados del Mes	1.00	234,666.66		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	39.00	16,963,553.15		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dacion en Pago	8.00	3,853,604.51		
59	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dacion en Pago	8.00	3,853,604.51		47.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	459			
64	Créditos prepagados totalmente	5			
65	Crédito Adjudicado	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	453			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	347,202.90			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	1.02%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.03%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.77%			
74	Tasa constante de prepago parcial	13.14%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	41.17%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.102			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	150.39			
79	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Enero 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$866,912.24 de los cuales al mes de Febrero 2017 se aplicaron \$422,270.09 se realizaron depósitos por \$230,483.42 quedando en total \$675,125.57 pendiente por aplicar al mes de Febrero 2017; teniendo un total de \$638,364.14 de pagos pendientes por identificar.