

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.40965	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	26,836,868.23	144,437,098.29		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,184.87	341,048.96		
3	Prepagos	6,340.18	34,298.18		
4	Pagos totales	438,687.43	2,368,972.76		
5	Amortización por Convenio	40.12	205.65		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	26,328,615.63	142,428,595.55		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,184.87	341,048.96		
11	Pre-pagos de Principal	6,340.18	34,298.18		
12	Pagos totales	438,687.43	2,368,972.76		
13	Amortización por Convenio	40.12	205.65		
14	Venta de Adjudicados	61,324.90	330,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	569,577.50	3,074,525.55		
16	Intereses Ordinarios	142,932.37	773,214.10		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	181.21	980.30		
18	Intereses Moratorios	2,453.67	13,273.50		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	10.10	54.64		
20	Comisión administración	36,798.71	199,068.14		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	31.01	167.75		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,900.61	107,655.34		
23	Cobertura	7,233.32	39,129.72		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,667.29	68,525.58		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	29.21	158.04		
26	Seguro Vida	13,135.91	71,060.66		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	13.82	74.75		
28	Seguro Desempleo	1,010.54	5,466.67		
29	Seguro Daños + IVA	1,461.18	7,904.49		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.54	8.30		
31	Comisión Conservación	872.89	4,722.02		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos de Cobranza	916.13	4,955.94		
34	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	16.93	91.61		
36	Importe Diferido Abono	16.52	89.38		
37	Total de Depósitos en el Periodo	782,092.66	4,224,158.21		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,900.61	107,655.34		
39	Cobertura total a pagar SHF	21,521.56	116,424.12		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-9,234.04	-49,952.91		
41	Saldo a favor SHF	10,666.57	57,702.43		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,287.53	66,471.21		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
43	0.00	229	14,861,137.88	56.44%	
44	1-30 DIAS	27	1,831,973.40	6.96%	
45	31-60 DIAS	9	701,802.36	2.67%	
46	61-90 DIAS	13	786,985.29	2.99%	
47	MÁS DE 90 DIAS	108	8,146,716.70	30.9424%	
48	TOTALES	386	26,328,616	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
49	Número de Créditos	278	10	98	386
50	Saldo Insoluto en UDIS	18,181,898.93	592,753	7,553,963.48	26,328,615.63
51	Porcentaje total de cartera	69.06%	2.25%	28.69%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	20	7,280,773.31		
53	Venta de Adjudicado	1	330,000.00		
54	Perdida /Ganancia	-	108,666.67		
55	Adjudicados del Mes	0	0.00		
56	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
56	Saldo Final de Adjudicación	19	7,059,439.98		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Dacion en Pago	2	653,711.76		
58	Venta Dacion en Pago	0	0.00		
59	Perdida /Ganancia	-	0.00		
60	Dacion del Mes	0	0.00		
61	Saldo Final de Dacion en Pago	2	653,711.76	7,713,151.73	21.00
		No. De Créditos			
62	Créditos en el mes pasado	393			
63	Créditos prepagados totalmente	7			
64	Créditos Adjudicados	0			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	386			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales), Udis	445,027.61			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0236%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	1.63%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.66%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	21.82%			
73	Tasa constante de prepago parcial	18.22%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	28.69%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6594			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			