

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO 2016					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.435128			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	26,328,615.63	142,428,595.55		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,383.85	408,564.94		
3	Prepagos	13,047.59	70,915.33		
4	Pagos totales	299,635.96	1,624,700.45		
5	Amortización por Convenio	1,400.90	6,908.33		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	25,939,147.33	140,982,585.96		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,383.85	408,564.94		
11	Pre-pagos de Principal	13,047.59	70,915.33		
12	Pagos totales	299,635.96	1,624,700.45		
13	Amortización por Convenio	1,400.90	6,908.33		
14	Venta de Adjudicados	189,564.93	1,030,100.00		
15	Monto total de pago de Principal	579,033.23	3,141,189.05		
16	Intereses Ordinarios	187,874.10	1,021,119.79		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	4,810.33	26,144.76		
18	Intereses Moratorios	13,465.72	73,187.89		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	326.52	1,774.69		
20	Comisión administración	48,857.35	265,545.93		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	1,300.49	7,068.31		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,794.92	134,763.54		
23	Cobertura	2,634.65	14,319.65		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	22,160.27	120,443.89		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	396.78	2,156.54		
26	Seguro Vida	16,704.79	90,792.67		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	379.68	2,063.63		
28	Seguro Desempleo	1,369.61	7,443.98		
29	Seguro Daños + IVA	1,856.38	10,089.65		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	42.20	229.35		
31	Comisión Conservación	1,146.99	6,234.02		
32	Comisión Conservación por Convenio	44.17	240.08		
33	Gastos de Cobranza	3,214.15	17,469.31		
34	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	51.22	278.41		
36	Importe Diferido Abono	35.96	195.47		
37	Total de Depósitos en el Periodo	882,967.48	4,793,110.62		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,794.92	134,763.54		
39	Cobertura total a pagar SHF	20,912.18	113,660.35		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,473.96	8,011.14		
41	Saldo a favor SHF	26,268.87	142,774.68		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	22,386.13	121,671.49		
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	230	14,941,260.03	57.60%	
44	1-30 DIAS	22	1,560,455.93	6.02%	
45	31-60 DIAS	12	824,263.62	3.18%	
46	61-90 DIAS	11	707,814.78	2.73%	
47	MÁS DE 90 DIAS	106	7,905,352.96	30.4765%	
48	TOTALES	381	25,939,147	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	275	9	97	381
50	Saldo Insoluto en UDIS	18,033,794.36	430,714	7,474,639.10	25,939,147.32
51	Porcentaje total de cartera	69.52%	1.66%	28.82%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	19	7,059,439.98		
53	Venta de Adjudicado	1	531,000.00		
54	Perdida /Ganancia	-	35,666.67		
55	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
56	Saldo Final de Adjudicación	18	6,564,106.65		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Dación en Pago	2	653,711.76		
58	Venta Dación en Pago	1	499,100.00		
59	Perdida /Ganancia	-	156,196.11		
60	Dación del Mes	0	0.00		
61	Saldo Final de Dación en Pago	1	310,807.87		
			6,874,914.51	19.00	
		No. De Créditos			
62	Créditos en el mes pasado	386			
63	Créditos prepagados totalmente	5			
64	Créditos Adjudicados	0			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	381			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales). Udis	312,683.55			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0496%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	1.14%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.19%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	15.22%			
73	Tasa constante de prepago parcial	13.39%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	28.82%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6565			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
77	WATM (días)	163.99			
78	WAC (TASA)	9.11			

Al mes de Enero se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$398,859.11 al mes de Febrero se aplicaron \$284514.02 se realizaron depósitos por \$280,639.41 quedando en total \$394,984.50 de excedente pendiente por aplicar al mes de Febrero, teniendo un total de \$94,572.36 de pagos pendientes por identificar.