

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2015					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5,285291		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	38,720,116.17	204,122,036.75		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	89,728.13	473,504.35		
3	Prepagos	6,711.46	35,471.98		
4	Pagos totales	114,150.42	603,618.86		
5	Amortización por Convenios	1,127.75	5,558.73		
7	Adjudicados	62,575.55	330,730.00		
8	Quebranto	18,292.69	96,682.18		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	38,427,530.17	203,100,679.37		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	89,728.13	473,504.35	479,063.08	
12	Pre-pagos de Principal	6,711.46	35,471.98		
13	Pagos totales	114,150.42	603,618.86	1,615,218.11	
14	Amortización por Convenios	1,127.75	5,558.73		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	191,354.23	1,011,599.25		
16	Monto total de pago de Principal	403,071.99	2,129,753.17		
17	Intereses Ordinarios	209,987.05	1,109,842.66	1,128,576.61	
18	Intereses Ordinarios por Convenios	3,544.54	18,733.95		
19	Intereses Moratorios	3,484.81	18,418.24	19,537.90	
20	Intereses Moratorios por Convenios	211.84	1,119.66		
21	Comisión administración	47,938.39	253,368.33	260,269.99	
22	Comisión administración por Convenios	586.57	3,100.18		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,418.01	134,341.57		
24	Cobertura	15,051.62	79,552.19		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	10,366.38	54,789.34	56,324.10	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	290.38	1,534.76		
27	Seguro Vida	16,400.29	86,680.32	105,314.20	
28	Seguro Vida por Convenios	209.76	1,108.65		
29	Seguro Desempleo	1,470.04	7,769.58		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	1,822.51	9,632.48		
32	Seguro Daños por Convenios	23.30	123.17		
33	Comisión Conservación	719.26	3,801.48		
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza	1,523.13	8,050.18	8194.13	
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	65.94	348.49		
38	Importe Diferido Abono	93.17	492.44		
39	Total de Depósitos en el Período	701,677.48	3,707,970.10		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,418.01	134,341.57		
41	Cobertura total a pagar SHF	26,771.35	141,494.38		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-18,637.93	-98,506.91		
43	Saldo a favor SHF	6,780.07	35,834.66		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,133.42	42,987.47		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Período	% del Portafolio	
45	0.00	298	20,563,393	53.51%	
46	1-30 DIAS	45	3,133,928	8.16%	
47	31-60 DIAS	28	1,899,840	4.94%	
48	61-90 DIAS	15	1,100,428	2.86%	
49	MÁS DE 90 DIAS	143	11,729,941	30.52%	
50	TOTALES	529	38,427,530	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	386	11	132	529
52	Saldo Insoluto en UDIS	26,697,588.86	795,616.37	10,934,324.83	38,427,530.06
53	Porcentaje total de cartera	69.48%	2.07%	28.45%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	47	18,281,915.84		
55	Venta de Adjudicado	3	1,011,599.25		
56	Quebranto	0	70,547.83		
57	Adjudicados del Mes	1	330,730.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	45	17,530,498.76		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	534			
60	Créditos prepagados totalmente	4			
61	Créditos adjudicados	1			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	529			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	120,861.88			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.29%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.31%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.70%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.21%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	28.45%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,840			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			