

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.435128	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	33,940,257.83		183,604,915.76	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	70,582.12		382,349.30	
3	Prepagos	6,380.77		34,680.27	
4	Pagos totales	152,566.93		826,866.15	
5	Amortización por Convenios	695.29		3,511.50	
7	Adjudicados	0.00		0.00	
8	Quebranto	0.00		0.00	
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
	Reversas de Adjudicados	0.00		0.00	
10	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>33,710,032.72</b>		<b>183,218,342.72</b>	
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	70,582.12		382,349.30	
12	Pre-pagos de Principal	6,380.77		34,680.27	
13	Pagos totales	152,566.93		826,866.15	
14	Amortización por Convenios	695.29		3,511.50	
15	Ingresos por venta de Adjudicados	105,002.87		568,000.00	
16	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>335,227.98</b>		<b>1,815,407.22</b>	
17	Intereses Ordinarios	163,363.53		887,901.70	
18	Intereses Ordinarios por Convenios	2,259.07		12,278.31	
19	Intereses Moratorios	2,206.95		11,995.05	
20	Intereses Moratorios por Convenios	87.38		474.91	
21	Comisión administración	38,647.84		210,055.95	
22	Comisión administración por Convenios	423.38		2,301.13	
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,646.37		112,215.69	
24	Cobertura	3,371.71		18,325.70	
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	17,274.66		93,889.99	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	139.52		758.28	
27	Seguro Vida	13,170.30		71,582.26	
28	Seguro Vida por Convenios	181.17		984.69	
29	Seguro Desempleo	964.59		5,242.65	
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00		0.00	
31	Seguro Daños + IVA	1,463.56		7,954.65	
32	Seguro Daños por Convenios	20.14		109.44	
33	Comisión Conservación	623.07		3,386.49	
34	Comisión Conservación por convenio	0.00		0.00	
35	Gastos de Cobranza	189.34		1,029.06	
36	Gastos de Cobranza por convenio	261.46		1,421.04	
37	Importe Diferido Cargo	41.79		227.15	
38	Importe Diferido Abono	42.07		228.65	
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>576,504.19</b>		<b>3,126,774.30</b>	
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,646.37		112,215.69	
41	Cobertura total a pagar SHF	21,709.27		117,992.68	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,437.32		13,247.16	
43	Saldo a favor SHF	23,083.70		125,462.85	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	24,146.60		131,239.84	
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
45	0.00	261	17,452,332	51.77%	
46	1-30 DIAS	25	1,617,199	4.80%	
47	31-60 DIAS	23	1,405,933	4.17%	
48	61-90 DIAS	17	1,243,169	3.69%	
49	MÁS DE 90 DÍAS	149	11,991,400	35.57%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>475</b>	<b>33,710,033</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	326	15	134	475
52	Saldo Insoluto en UDIS	21,718,632.60	1,089,770.89	10,901,629.05	33,710,032.55
53	Porcentaje total de cartera	64.43%	3.23%	32.34%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Indicial Valor Adjudicación	35	14,472,089.04		
55	Venta de Adjudicado	1	568,000.00		
56	Quebranto	0	207,000.00		
57	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	34	13,697,089.04		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	477			
60	Créditos prepagados totalmente	2			
61	Créditos adjudicados	0			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	475			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
65	Total prepagos (totales y parciales). Udis	158,947.70			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.45%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.47%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.49%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.23%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.34%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,446			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	161.75			
75	WAC (tasa)	9.07			
<b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>					
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	-			
77	Monto reclamado correspondiente a principal	-		0.00	

Al mes de Enero se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$534,358.23 de los cuales al mes de Febrero se aplicaron \$153,937.99 se realizaron depósitos por \$202,173.93; quedando en total \$582,594.17 de excedente pendiente por aplicar al mes de Febrero.