

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE Junio DEL 2015					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5,277236	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	25,042,450.20	132,424,702.02		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,549.18	330,399.34		
3	Prepagos	7,835.49	41,349.74		
4	Pagos totales	125,092.24	659,591.51		
5	Amortización por Convenio	769.70	3,844.19		
6	Adjudicado	75,513.01	398,500.00		
7	Quebranto	10,151.01	53,569.25		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	24,760,539.56	130,667,210.76		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,549.18	330,399.34		
11	Pre-pagos de Principal	7,835.49	41,349.74		
12	Pagos totales	125,092.24	659,591.51		
13	Amortización por Convenio	769.70	3,844.19		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	75,519.65	398,500.00		
15	Monto total de pago de Principal	271,766.27	1,433,684.79		
16	Intereses Ordinarios	161,258.01	850,996.59		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,135.74	11,270.80		
18	Intereses Moratorios	2,821.54	14,889.95		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	189.83	1,001.79		
20	Comisión administración	37,613.12	198,493.29		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	378.85	1,999.26		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,511.42	118,798.10		
23	Cobertura	2,617.53	13,813.31		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	19,893.90	104,984.79		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	175.21	924.64		
26	Seguro Vida	14,097.01	74,393.24		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	177.41	936.24		
28	Seguro Desempleo	2,109.25	11,130.99		
29	Seguro Daños + IVA	1,597.40	8,429.86		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	19.73	104.11		
31	Comisión Conservación	1,076.10	5,678.83		
32	Comisión Conservación por Convenio	6.14	32.40		
33	Gastos por cobranza	474.27	2,502.82		
34	Importe Diferido Cargo	47.45	250.42		
35	Importe Diferido Abono	76.51	403.75		
36	Total de Depósitos en el Periodo	515,818.82	2,721,607.72		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,511.42	118,798.10		
38	Cobertura total a pagar SHF	27,535.60	145,311.85		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,953.10	-15,584.18		
40	Saldo a favor SHF	19,558.33	103,213.92		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	24,582.50	129,727.67		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
42	0.00	242	15,677,841.10	63.32%	
43	1-30 DIAS	17	1,148,132.96	4.64%	
44	31-60 DIAS	15	1,201,473.31	4.85%	
45	61-90 DIAS	10	732,429.85	2.96%	
46	MÁS DE 90 DIAS	70	6,000,662.53	24.2348%	
47	TOTALES	354	24,760,539.75	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
48	Número de Créditos	284	2	68	354
49	Saldo Insoluto en UDIS	18,759,877.22	132,890.79	5,867,771.74	24,760,539.75
50	Porcentaje total de cartera	75.77%	0.54%	23.70%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Indicial Valor Adjudicación	25.00	9,101,886.65		
52	Venta de Adjudicado	1.00	398,500.00		
53	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
54	Adjudicado del mes	1.00	398,500.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
55	Saldo Final de Adjudicación	25.00	9,101,886.65		
56	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	768,916.53		
57	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
58	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
59	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	768,916.53	9,870,803.18	27.00
		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	357			
62	Créditos prepagados totalmente	2			
63	Créditos Adjudicados	1			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
66	Créditos al cierre	354			
OTROS INDICADORES					
67	Total prepagos (totales y parciales). Udis	132,927.73			
68	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.03%			
69	Prepago Total/Saldo Inicial	0.50%			
70	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.53%			
71	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.22%			
72	Tasa constante de prepago parcial	0.38%			
73	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	23.70%			
74	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,708			
75	Fecha de vencimiento	11/11/2033			