

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE Julio DEL 2015					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5,285094	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	24,760,539.56	130,667,210.76		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	81,578.04	430,983.36		
3	Prepagos	6,571.83	34,729.46		
4	Pagos totales	217,403.71	1,148,669.79		
5	Amortización por Convenio	200.91	983.04		
6	Adjudicado	55,754.29	294,666.66		
7	Quebranto	11,827.90	62,511.57		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	24,387,202.88	128,888,659.62		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	81,578.04	430,983.36		
11	Pre-pagos de Principal	6,571.83	34,729.46		
12	Pagos totales	217,403.71	1,148,669.79		
13	Amortización por Convenio	200.91	983.04		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	61,497.31	325,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	367,251.80	1,940,365.65		
16	Intereses Ordinarios	193,254.54	1,021,368.44	s	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	796.23	4,208.15		
18	Intereses Moratorios	16,695.37	88,236.61	s	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	33.71	178.15		
20	Comisión administración	44,825.48	236,906.86	s	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	134.91	713.03		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	28,624.26	151,281.89	s	
23	Cobertura	2,903.36	15,344.54	s	
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	25,720.90	135,937.35	s	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	62.53	330.47		
26	Seguro Vida	17,352.48	91,709.47	s	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	61.68	326.01		
28	Seguro Desempleo	1,879.37	9,932.65	s	
29	Seguro Daños + IVA	1,943.68	10,272.55	s	
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	6.85	36.22		
31	Comisión Conservación	1,124.56	5,943.42	s	
32	Comisión Conservación por Convenio	6.13	32.40		
33	Gastos por cobranza	1,659.69	8,771.60	s	
34	Importe Diferido Cargo	37.39	197.59	s	
35	Importe Diferido Abono	47.52	251.16	s	
36	Total de Depósitos en el Periodo	672,820.06	3,555,322.59		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	28,624.26	151,281.89		
38	Cobertura total a pagar SHF	27,356.71	144,582.78		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,526.47	-18,637.75		
40	Saldo a favor SHF	25,097.78	132,644.14		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	23,830.23	125,945.03		
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	240	15,285,270.78	62.68%	
43	1-30 DIAS	18	1,320,908.97	5.42%	
44	31-60 DIAS	12	1,015,466.96	4.16%	
45	61-90 DIAS	10	749,257.54	3.07%	
46	MÁS DE 90 DIAS	70	6,016,298.82	24.6699%	
47	TOTALES	350	24,387,203.07	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	280	5	65	350
49	Saldo Insoluto en UDIS	18,370,904.25	353,199.85	5,663,098.97	24,387,203.07
50	Porcentaje total de cartera	75.33%	1.45%	23.22%	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	325,000.00		
53	Quebranto/Ganancia	0.00	79,000.00		
54	Adjudicado del mes	1.00	294,666.66		
55	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
	Saldo Final de Adjudicación	25.00	9,150,553.31		
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	9,919,469.84	27.00
		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	354			
62	Créditos prepagados totalmente	3			
63	Créditos Adjudicados	1			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
66	Créditos al cierre	350			
OTROS INDICADORES					
67	Total prepagos (totales y parciales). Udis	223,975.54			
68	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.03%			
69	Prepago Total/Saldo Inicial	0.88%			
70	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.90%			
71	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.39%			
72	Tasa constante de prepago parcial	0.32%			
73	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	23.22%			
74	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.677			
75	Fecha de vencimiento	11/11/2033			