

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE ABRIL DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.313757		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	44,329,428.35	234,874,245.23		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	90,345.44	515,642.71		
3	Prepagos	57,657.71	306,416.28		
4	Pagos totales	107,888.91	573,973.54		
5	Amortización por Convenios del mes	463.31	2,269.93		
6	Adjudicados del mes	347,529.38	1,846,686.66		
7	Quebranto	80,320.72	426,804.80		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
8	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	43,645,222.88	231,920,108.59		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	90,345.44	515,642.71		
11	Pre-pagos de Principal	57,657.71	306,416.28		
12	Pagos totales	107,888.91	573,973.54		
13	Amortización por Convenios del mes	463.31	2,269.93		
14	Venta de Adjudicado	51,411.96	272,500.00		
15	Monto total de pago de Principal	307,767.33	1,670,802.46		
16	Intereses Ordinarios	272,061.47	1,445,774.83		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	1,677.78	8,915.33		
18	Intereses Moratorios	28,557.58	151,748.02		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	70.72	375.78		
20	Comisión Administración	44,435.31	236,118.43		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	182.20	968.17		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	27,587.44	146,592.96		
23	Cobertura	897.94	4,771.43		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	26,689.52	141,821.62		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	82.42	437.97		
26	Seguro de Vida	14,105.79	74,954.75		
27	Seguro de Vida Amortización por Convenio del mes	67.32	357.72		
28	Seguro Desempleo	848.88	4,510.76		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,577.97	8,384.93		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	7.48	39.75		
32	Comisión conservación	424.20	2,254.10		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	2,498.92	13,278.65		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	62.08	329.89		
37	Importe Diferido Abono	59.41	315.69		
38	Total de Depósitos en el Periodo	701,072.22	3,760,729.07		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	27,587.44	146,592.96		
40	Cobertura total a pagar SHF	34,530.54	183,486.88		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,491.76	-13,240.59		
42	Saldo a favor SHF	25,095.68	133,352.37		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	32,038.78	170,246.29		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	270	18,651,511	42.73%	
45	1-30 DIAS	47	3,274,879	7.50%	
46	31-60 DIAS	29	2,192,473	5.02%	
47	61-90 DIAS	23	1,532,133	3.51%	
48	MÁS DE 90 DIAS	196	17,994,226	41.2284%	
49	TOTALES	565	43,645,221	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	369	18	178	565
51	Saldo Insoluto en UDIS	25,650,994.95	1,402,145	16,592,081	43,645,221.32
52	Porcentaje total de cartera	58.77%	3.21%	38.02%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	68.00	24,952,083.14		
54	Venta de Adjudicado	1.00	272,500.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
56	Adjudicados del Mes	3.00	1,846,686.66		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
	Saldo Final de Adjudicación	70.00	26,526,269.80		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	24.00	9,928,746.82		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	24.00	9,928,746.82	36,455,016.62	94.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	570			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	3			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
	Créditos al cierre	565			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	165,546.62			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.13%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.24%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.37%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.44%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.02%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,802			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	172.06			
79	WAC (tasa)	8.95			

Al mes de Marzo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$885,228.48 de los cuales al mes de Abril se aplicaron \$347,493.25 se realizaron depósitos por \$337,891.26 quedando en total \$875,626.49 pendiente por aplicar al mes de Abril; quedando en total pendiente por identificar \$371,455.89.