

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.277236	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	43,158,361.19		228,221,802.39	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	102,633.28		542,316.89	
3	Prepagos	103,374.94		545,534.01	
4	Pagos totales	73,127.50		385,672.24	
5	Amortización por Convenios del mes	1,292.15		6,318.20	
6	Adjudicados del mes	0.00		0.00	
7	Quebranto	0.00		0.00	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
9	Reversa de Adjudicados	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	42,877,933.32		226,276,973.32	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	102,633.28		542,316.89	
11	Pre-pagos de Principal	103,374.94		545,534.01	
12	Pagos totales	73,127.50		385,672.24	
13	Amortización por Convenios del mes	1,292.15		6,318.20	
14	Venta de Adjudicado	76,751.47		405,000.00	
15	Monto total de pago de Principal	357,179.34		1,884,841.34	
16	Intereses Ordinarios	255,069.59		1,346,062.41	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	5,128.74		27,065.55	
18	Intereses Moratorios	8,257.63		43,577.44	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	230.54		1,216.62	
20	Comisión Administración	47,786.18		252,178.94	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	750.78		3,962.06	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,478.35		134,455.27	
23	Cobertura	-57.15		-301.58	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	25,535.50		134,756.88	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	483.80		2,553.11	
26	Seguro de Vida	14,790.50		78,052.96	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	343.37		1,812.02	
28	Seguro Desempleo	822.45		4,340.26	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,654.25		8,729.88	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	38.13		201.20	
32	Comisión conservación	526.00		2,775.85	
33	Comisión conservación por convenio	0.00		0.00	
34	Gastos de cobranza	1,437.96		7,588.44	
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00		0.00	
36	Importe Diferido Cargo	92.95		490.50	
37	Importe Diferido Abono	86.31		455.49	
38	Total de Depósitos en el Periodo	720,028.11		3,799,679.95	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,478.35		134,455.27	
40	Cobertura total a pagar SHF	33,725.36		177,976.67	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,775.88		9,371.75	
42	Saldo a favor SHF	27,254.23		143,827.02	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	35,501.24		187,348.42	
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	273	18,823.281	43.90%	
45	1-30 DIAS	43	2,913,046	6.79%	
46	31-60 DIAS	24	1,693,029	3.95%	
47	61-90 DIAS	18	1,255,439	2.93%	
48	MÁS DE 90 DIAS	200	18,193,137	42.4301%	
49	TOTALES	558	42,877,932	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	358	24	176	558
51	Saldo Insoluto en UDIS	24,684,794.86	1,802,558	16,390,578	42,877,931.79
52	Porcentaje total de cartera	57.57%	4.20%	38.23%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	68.00	25,967,603.13		
54	Venta de Adjudicado	1.00	405,000.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	120,333.34		
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	67.00	25,682,936.47		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	23.00	9,587,746.82		
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	23.00	9,587,746.82	35,270,683.29	90.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	559			
64	Créditos prepagados totalmente	1			
65	Crédito Adjudicado	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	558			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	176,502.44			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.24%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.17%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.41%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.81%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.23%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,741			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	170.08			
79	WAC (tasa)	8.95			

Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$805,946.34 de los cuales al mes de Junio se aplicaron \$346,398.58 se realizaron depósitos por \$300,629.05 quedando en total \$760,176.81 pendiente por aplicar al mes de Junio; quedando en total pendiente por identificar \$82,369.23.