

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5,285094	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	42,877,933.32		226,276,973.32	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	126,400.23		667,565.41	
3	Prepagos	3,027.44		16,000.30	
4	Pagos totales	288,184.13		1,521,453.55	
5	Amortización por Convenios del mes	843.94		4,126.87	
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>42,459,477.58</b>		<b>224,402,330.19</b>	
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados	126,400.23		667,565.41	
11	Pre-pagos de Principal	3,027.44		16,000.30	
12	Pagos totales	288,184.13		1,521,453.55	
13	Amortización por Convenios del mes	843.94		4,126.87	
14	Venta de Adjudicado	128,671.29		680,000.00	
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>547,127.04</b>		<b>2,889,146.13</b>	
16	Intereses Ordinarios	403,887.65		2,134,584.21	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	3,488.64		18,427.23	
18	Intereses Moratorios	120,761.76		638,237.27	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	333.68		1,763.52	
20	Comisión administración	51,864.71		274,109.85	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	281.44		1,487.46	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	37,822.93		199,897.72	
23	Cobertura	-385.86		-2,039.31	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	38,208.79		201,937.03	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	203.29		1,074.42	
26	Seguro de Vida	16,665.83		88,080.45	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	104.52		552.42	
28	Seguro Desempleo	757.15		4,001.60	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,862.36		9,842.74	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	11.62		61.41	
32	Comisión conservación	549.64		2,904.88	
33	Comisión conservación por convenio	0.00		0.00	
34	Gastos de cobranza	11,813.10		62,433.37	
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00		0.00	
36	Importe Diferido Cargo	27.89		147.40	
37	Importe Diferido Abono	91.92		485.83	
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>1,197,983.25</b>		<b>6,328,982.41</b>	
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	37,822.93		199,897.72	
40	Cobertura total a pagar SHF	33,568.65		177,413.46	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	883.42		4,668.98	
42	Saldo a favor SHF	38,706.35		204,566.68	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	34,452.07		182,082.42	
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	270	18,492,173	43.55%	
45	1-30 DIAS	37	2,663,261	6.27%	
46	31-60 DIAS	28	2,139,527	5.04%	
47	61-90 DIAS	18	1,315,742	3.10%	
48	MÁS DE 90 DIAS	200	17,848,774	42.0372%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>553</b>	<b>42,459,476</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
50	Número de Créditos	353	24	176	553
51	Saldo Insoluto en UDIS	24,610,702.35	1,611,889	16,236,885	42,459,476.04
52	Porcentaje total de cartera	57.96%	3.80%	38.24%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	67.00	25,682,936.47		
54	Venta de Adjudicado	2.00	680,000.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	163,333.34		
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>65.00</b>	<b>25,166,269.81</b>		
		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	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>23.00</b>	<b>9,587,746.82</b>		<b>88.00</b>
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	558			
64	Créditos prepagados totalmente	5			
65	Crédito Adjudicado	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
	Reversas Adjudicados	0			
68	<b>Créditos al cierre</b>	<b>553</b>			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	291,211.57			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.67%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.68%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.87%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.24%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,680			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	169.02			
79	WAC (tasa)	8.95			

Al mes de Junio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$760,176.81 de los cuales al mes de Julio se aplicaron \$276,716.51 se realizaron depósitos por \$317,536.25 quedando en total \$800,996.55 pendiente por aplicar al mes de Julio; quedando en total pendiente por identificar \$44,446.64.