

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5,294702		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	42,459,477.58	224,402,330.19		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	86,872.96	459,510.72		
3	Prepagos	88,472.11	468,433.38		
4	Pagos totales	113,810.02	601,927.79		
5	Amortización por Convenios del mes	1,771.24	8,943.66		
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	42,168,551.24	223,269,912.61		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	86,872.96	459,510.72		
11	Pre-pagos de Principal	88,472.11	468,433.38		
12	Pagos totales	113,810.02	601,927.79		
13	Amortización por Convenios del mes	1,771.24	8,943.66		
14	Venta de Adjudicado	117,163.38	620,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	408,089.71	2,158,815.55		
16	Intereses Ordinarios	206,550.73	1,093,624.54		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	6,584.81	34,884.60		
18	Intereses Moratorios	5,276.52	27,937.58		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	429.78	2,275.54		
20	Comisión Administración	38,351.21	203,058.24		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,135.32	6,011.16		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,330.10	112,936.53		
23	Cobertura	171.02	905.52		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	21,159.08	112,031.01		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	842.50	4,460.79		
26	Seguro de Vida	11,868.38	62,839.53		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	495.30	2,622.47		
28	Seguro Desempleo	615.09	3,256.70		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,329.61	7,039.91		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	55.00	291.20		
32	Comisión conservación	849.04	4,495.40		
33	Comisión conservación por convenio	144.93	767.34		
34	Gastos de cobranza	1,390.57	7,362.68		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	63.39	335.64		
37	Importe Diferido Abono	37.58	199.00		
38	Total de Depósitos en el Periodo	705,141.75	3,731,617.60		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,330.10	112,936.53		
40	Cobertura total a pagar SHF	33,265.67	176,131.80		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-209.45	-1,108.99		
42	Saldo a favor SHF	21,120.65	111,827.54		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	33,056.22	175,022.81		
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	264	18,210,187	43.18%	
45	1-30 DIAS	47	3,292,888	7.81%	
46	31-60 DIAS	23	1,677,621	3.98%	
47	61-90 DIAS	19	1,445,339	3.43%	
48	MÁS DE 90 DIAS	197	17,542,515	41.6009%	
49	TOTALES	550	42,168,550	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	353	21	176	550
51	Saldo Insoluto en UDIS	24,626,035.20	1,378,338	16,164,177	42,168,549.71
52	Porcentaje total de cartera	58.40%	3.27%	38.33%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	65.00	25,166,269.81		
54	Venta de Adjudicado	1.00	620,000.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	10,000.00		
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	64.00	24,556,269.81		
		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	34,144,016.63	87.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	553			
64	Créditos prepagos totalmente	3			
65	Crédito Adjudicado	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	550			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	202,282.13			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.21%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.27%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.48%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.58%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.33%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,649			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	168.04			
79	WAC (tasa)	8.96			

Al mes de Julio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$800,996.55 de los cuales al mes de Agosto se aplicaron \$375,077.82 se realizaron depósitos por \$348,973.79 quedando en total \$774,892.52 pendiente por aplicar al mes de Agosto; quedando en total pendiente por identificar \$30,330.51.