

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	29,107,625.87	153,836,538.83		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	69,236.45	366,211.91		
3	Prepagos	100,726.09	533,290.38		
4	Pagos totales	2,211.09	215,632.86		
5	Amortización por Convenio	116.15	576.00		
6	Adjudicado	64,763.59	342,903.89		
7	Quebranto	4,710.75	24,942.03		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	28,865,861.75	152,836,135.92		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	69,236.45	366,211.91		
11	Pre-pagos de Principal	100,726.09	533,290.38		
12	Pagos totales	2,211.09	215,632.86		
13	Amortización por Convenio	116.15	576.00		
14	Venta de Adjudicados	56,097.85	297,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	228,387.63	1,412,711.14		
16	Intereses Ordinarios	176,627.47	935,189.81		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	576.13	3,050.42		
18	Intereses Moratorios	5,175.17	27,400.98		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	13.39	70.91		
20	Comisión administración	43,538.79	230,524.92		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	98.35	520.75		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,426.33	129,330.14		
23	Cobertura	2,546.30	13,481.88		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,880.03	115,848.26		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	64.90	343.63		
26	Seguro Vida	15,653.26	82,879.32		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	43.53	230.49		
28	Seguro Desempleo	1,433.77	7,591.37		
29	Seguro Daños + IVA	1,742.34	9,225.16		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	4.84	25.62		
31	Comisión Conservación	1,024.45	5,424.14		
32	Comisión Conservación por Convenio	10.33	54.69		
33	Gastos de Cobranza	2,080.59	11,016.13		
34	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	59.41	314.55		
36	Importe Diferido Abono	54.72	289.72		
37	Total de Depósitos en el Periodo	498,350.28	2,842,082.93		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,426.33	129,330.14		
39	Cobertura total a pagar SHF	31,287.37	165,657.30		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,223.33	-22,361.30		
41	Saldo a favor SHF	20,203.00	106,968.84		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	27,064.03	143,296.00		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
43	0.00	264	17,345,172.45	60.09%	
44	1-30 DIAS	28	1,809,419.13	6.27%	
45	31-60 DIAS	12	801,081.52	2.78%	
46	61-90 DIAS	8	578,623.95	2.00%	
47	MÁS DE 90 DIAS	109	8,331,564.74	28.8630%	
48	TOTALES	421	28,865,862	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
49	Número de Créditos	312	7	102	421
50	Saldo Insoluto en UDIS	20,534,297.05	312,113	8,019,451.32	28,865,861.79
51	Porcentaje total de cartera	71.14%	1.08%	27.78%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Indicial Valor Adjudicación	37	12,685,299.91		
53	Venta de Adjudicado	1	297,000.00		
54	Perdida /Ganancia	-	13,333.34		
55	Adjudicados del Mes	1	342,903.89		
56	Saldo Final de Adjudicación	37	12,744,537.14		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Dacion en Pago	1	216,097.12		
58	Venta Dacion en Pago	0	0.00		
59	Perdida /Ganancia	-	0.00		
60	Dacion del Mes	0	0.00		
61	Saldo Final de Dacion en Pago	1	216,097.12	12,960,634.26	38.00
		No. De Créditos			
62	Créditos en el mes pasado	422			
63	Créditos prepagados totalmente	0			
64	Créditos Adjudicados	1			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	421			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales). Udis	102,937.18			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.3460%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.01%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.35%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.33%			
73	Tasa constante de prepago parcial	4.18%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.78%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6747			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			