

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2015				
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.285094	
		UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	36,655,134.98	193,437,797.89	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	88,756.95	468,862.40	
3	Prepagos	8,684.85	45,900.11	
4	Pagos totales	340,874.13	1,800,584.20	
5	Amortización por Convenios	6,505.44	33,775.25	
7	Adjudicados	57,898.69	306,000.00	
8	Quebranto	23,614.29	124,803.76	
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00	
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	36,128,800.63	190,944,107.42	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	88,756.95	468,862.40	
12	Pre-pagos de Principal	8,684.85	45,900.11	
13	Pagos totales	340,874.13	1,800,584.20	
14	Amortización por Convenios	6,505.44	33,775.25	
15	Ingresos por venta de Adjudicados	160,536.36	848,400.00	
16	Monto total de pago de Principal	605,357.73	3,197,521.95	
17	Intereses Ordinarios	216,251.67	1,142,910.43	
18	Intereses Ordinarios por Convenios	21,784.72	115,134.31	
19	Intereses Moratorios	4,227.25	22,341.44	
20	Intereses Moratorios por Convenios	83.74	442.60	
21	Comisión administración	49,135.46	259,685.54	
22	Comisión administración por Convenios	4,667.70	24,669.24	
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,876.55	136,760.02	
24	Cobertura	1,716.27	9,070.63	
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	24,160.29	127,689.39	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	2,727.44	14,414.76	
27	Seguro Vida	16,755.67	88,555.27	
28	Seguro Vida por Convenios	1,783.07	9,423.69	
29	Seguro Desempleo	1,374.66	7,265.21	
30	Seguro Desempleo por convenio	259.23	1,370.03	
31	Seguro Daños + IVA	1,874.05	9,904.53	
32	Seguro Daños por Convenios	198.13	1,047.11	
33	Comisión Conservación	779.89	4,121.81	
34	Comisión Conservación por convenio	43.97	232.37	
35	Gastos de Cobranza	1,032.38	5,456.23	
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00	
37	Importe Diferido Cargo	16.28	86.04	
38	Importe Diferido Abono	79.44	419.85	
39	Total de Depósitos en el Periodo	952,560.22	5,032,519.72	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,876.55	136,760.02	
41	Cobertura total a pagar SHF	24,172.54	127,754.15	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,082.31	-11,005.18	
43	Saldo a favor SHF	23,794.25	125,754.84	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	22,090.24	116,748.97	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS				
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio
45	0.00	270	18,610,971	51.51%
46	1-30 DIAS	42	2,624,773	7.27%
47	31-60 DIAS	24	1,811,782	5.01%
48	61-90 DIAS	26	1,792,236	4.96%
49	MÁS DE 90 DIAS	139	11,289,038	31.25%
50	TOTALES	501	36,128,801	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	362	12	127
52	Saldo Insoluto en UDIS	24,839,762.73	844,669.35	10,444,368.45
53	Porcentaje total de cartera	68.75%	2.34%	28.91%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	43	17,187,204.46	
55	Venta de Adjudicado	2	848,400.00	
56	Quebranto	0	37,703.66	
57	Adjudicados del Mes	1	306,000.00	
	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
58	Saldo Final de Adjudicación	42	16,607,100.80	
		No. De Créditos		
59	Créditos en el mes pasado	507		
60	Créditos prepagados totalmente	5		
61	Créditos adjudicados	1		
62	Créditos Añadidos	0		
63	Créditos Eliminados	0		
64	Créditos al cierre	501		
OTROS INDICADORES				
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	349,558.98		
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002		
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.93%		
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.95%		
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.91%		
70	Tasa constante de prepago parcial	0.28%		
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	28.91%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.659		
73	Fecha de vencimiento	24/10/33		