

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2015					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5,294,702		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	36,128,800.63	190,944,107.42		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	87,760.80	464,236.41		
3	Prepagos	53,766.62	284,631.33		
4	Pagos totales	173,364.22	917,209.58		
5	Amortización por Convenios	1,825.06	9,172.18		
7	Adjudicados	114,650.58	607,040.68		
8	Quebranto	17,660.86	93,508.97		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	35,679,772.49	188,913,762.77		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	87,760.80	464,236.41		
12	Pre-pagos de Principal	53,766.62	284,631.33		
13	Pagos totales	173,364.22	917,209.58		
14	Amortización por Convenios	1,825.06	9,172.18		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	118,995.43	630,000.00		
16	Monto total de pago de Principal	435,712.12	2,305,249.50		
17	Intereses Ordinarios	203,425.12	1,077,075.41		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	6,260.80	33,149.07		
19	Intereses Moratorios	5,868.38	31,071.32		
20	Intereses Moratorios por Convenios	439.99	2,329.63		
21	Comisión administración	44,589.52	236,088.21		
22	Comisión administración por Convenios	1,569.70	8,311.12		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,402.57	134,499.05		
24	Cobertura	1,849.29	9,791.43		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	23,553.28	124,707.62		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	452.60	2,396.39		
27	Seguro Vida	15,785.09	83,577.36		
28	Seguro Vida por Convenios	466.13	2,468.04		
29	Seguro Desempleo	1,203.23	6,370.74		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	1,778.11	9,414.55		
32	Seguro Daños por Convenios	51.78	274.18		
33	Comisión Conservación	939.65	4,975.15		
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza	2,781.68	14,728.15		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	79.54	421.15		
38	Importe Diferido Abono	31.15	164.94		
39	Total de Depósitos en el Periodo	744,828.81	3,941,930.22		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,402.57	134,499.05		
41	Cobertura total a pagar SHF	23,715.11	125,564.45		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,698.87	-14,289.71		
43	Saldo a favor SHF	22,703.70	120,209.34		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	21,016.24	111,274.74		
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	18,265,183	51.19%	
46	1-30 DIAS	45	2,808,266	7.87%	
47	31-60 DIAS	28	2,186,339	6.13%	
48	61-90 DIAS	15	1,072,067	3.00%	
49	MÁS DE 90 DIAS	139	11,347,918	31.80%	
50	TOTALES	497	35,679,772	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	358	9	130	497
52	Saldo Insoluto en UDIS	24,331,854.81	622,341.15	10,725,576.45	35,679,772.41
53	Porcentaje total de cartera	68.20%	1.74%	30.06%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	42	16,607,100.80		
55	Venta de Adjudicado	1	630,000.00		
56	Quebranto	0	-235,333.34		
57	Adjudicados del Mes	2	607,040.68		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	43	16,819,474.82		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	501			
60	Créditos prepagados totalmente	2			
61	Créditos adjudicados	2			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	497			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	227,130.84			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0015			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.48%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.63%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.33%			
70	Tasa constante de prepago parcial	1.80%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	30.06%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,628			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			