

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013 | | | | | |
|---|---|----------------------|--|-----------------------------------|------------------|
| Cotización UDI (Pesos/UDI) | | 4.969887 | | | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 33,581,011.95 | 166,312,043.73 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 80,784.99 | 400,857.77 | | |
| 3 | Prepagos | 41,105.05 | 204,284.50 | | |
| 4 | Pagos totales | 329,644.07 | 1,636,476.13 | | |
| 5 | Amortización por Convenio | 750.68 | 3,641.05 | | |
| 6 | Adjudicado | 61,901.28 | 307,642.36 | | |
| 7 | Quebranto | 19,273.74 | 95,788.32 | | |
| 8 | Diferencia No Enterada en Conciliación | 0.00 | 0.00 | | |
| 9 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 33,047,552.14 | 164,242,599.79 | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 10 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 80,784.99 | 400,857.77 | | |
| 11 | Pre-pagos de Principal | 41,105.05 | 204,284.50 | | |
| 12 | Pagos totales | 329,644.07 | 1,636,476.13 | | |
| 13 | Amortización por Convenio | 750.68 | 3,641.05 | | |
| 14 | Ingreso por venta de Adjudicado | 92,968.30 | 461,377.40 | | |
| 15 | Monto total de pago de Principal | 545,253.09 | 2,706,636.85 | | |
| 16 | Intereses Ordinarios | 242,008.42 | 1,202,754.49 | | |
| 17 | Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio | 2,402.85 | 11,941.87 | | |
| 18 | Intereses Convenio | 218.12 | 1,084.01 | | |
| 19 | Intereses Moratorios | 4,305.91 | 21,399.88 | | |
| 20 | Intereses Moratorios/Amortización por Convenio | 300.76 | 1,494.73 | | |
| 21 | Comisión administración | 55,142.54 | 274,052.18 | | |
| 22 | Comisión Administración/Amortización por Convenio | 434.99 | 2,161.83 | | |
| 23 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 30,224.91 | 150,214.40 | | |
| 24 | Cobertura | 9,655.81 | 47,988.27 | | |
| 25 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 20,569.14 | 102,226.28 | | |
| 26 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio | 262.20 | 1,303.12 | | |
| 27 | Seguro Vida | 20,299.60 | 100,886.70 | | |
| 28 | Seguro Vida Amortización por Convenio | 196.04 | 974.31 | | |
| 29 | Seguro Desempleo | 2,604.97 | 12,946.39 | | |
| 30 | Seguro Daños + IVA | 2,255.62 | 11,210.19 | | |
| 31 | Seguro Daños Amortización por Convenio | 21.79 | 108.28 | | |
| 32 | Comisión Conservación | 1,298.37 | 6,452.75 | | |
| 33 | Comisión Conservación por Convenio | 5.81 | 28.86 | | |
| 34 | Gastos por cobranza | 1,317.94 | 6,550.03 | | |
| 35 | Importe Diferido/Cargo | 0.78 | 3.90 | | |
| 36 | Importe Diferido/Abono | 26.04 | 129.44 | | |
| 37 | Total de Depósitos en el Periodo | 898,923.39 | 4,464,338.29 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 38 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 30,224.91 | 150,214.40 | | |
| 39 | Cobertura total a pagar SHF | 35,203.29 | 174,956.35 | | |
| 40 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -13,231.17 | -65,757.41 | | |
| 41 | Saldo a favor SHF | 16,993.74 | 84,456.99 | | |
| 42 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 21,972.12 | 109,198.94 | | |
| ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS | | | | | |
| | Status de la Cartera (Morosidad) | No. De Créditos | Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS | % del Portafolio | |
| 43 | 0.00 | 327 | 22,884,148.00 | 69.25% | |
| 44 | 1-30 DIAS | 26 | 2,055,865.16 | 6.22% | |
| 45 | 31-60 DIAS | 9 | 701,005.47 | 2.12% | |
| 46 | 61-90 DIAS | 7 | 633,260.51 | 1.92% | |
| 47 | MÁS DE 90 DIAS | 77 | 6,773,273.27 | 20.4955% | |
| 48 | TOTALES | 446 | 33,047,552.40 | 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 | 369 | 10 | 67 | 446 |
| 50 | Saldo Insoluto en UDIS | 26,274,279.13 | 894,094.86 | 5,879,178.41 | 33,047,552.40 |
| 51 | Porcentaje total de cartera | 79.50% | 2.71% | 17.79% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 52 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 25.00 | 8,798,425.05 | | |
| 53 | Venta de Adjudicado | 1.00 | 461,377.40 | | |
| 54 | Quebranto/Ganancia | 0.00 | 210,044.07 | | |
| 55 | Adjudicado del mes | 1.00 | 307,642.36 | | |
| 56 | Saldo Final de Adjudicación | 25.00 | 8,854,734.08 | | |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 57 | Saldo Inicial Dación en Pago | 2.00 | 830,659.46 | | |
| 58 | Venta Dación en Pago | 0.00 | 0.00 | | |
| 59 | Quebranto/Ganancia- Dación en Pago | 0.00 | 0.00 | | |
| 60 | Dación de Pago del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 61 | Saldo Final de Dación en Pago | 2.00 | 830,659.46 | | |
| 62 | Total de Créditos | 446 | 9,685,393.54 | | |
| 63 | Créditos en el mes pasado | 452 | | | |
| 64 | Créditos prepagados totalmente | 5 | | | |
| 65 | Créditos Adjudicados | 1 | | | |
| 66 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 67 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 68 | Créditos al cierre | 446 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 69 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 370,749.12 | | | |
| 70 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.12% | | | |
| 71 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.98% | | | |
| 72 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 1.10% | | | |
| 73 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 12.53% | | | |
| 74 | Tasa constante de prepago parcial | 1.48% | | | |
| 75 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 17.79% | | | |
| 76 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 7,346 | | | |
| 77 | Fecha de vencimiento | 11/11/2033 | | | |
| 78 | WATM (días) | 190.35 | | | |
| 79 | WAC (tasa) | 9.23 | | | |

Al mes de Agosto se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$496,434.51 de los cuales al mes de Septiembre se aplicaron \$272,916.39 y se realizaron depósitos por \$116,707.83 quedando en total \$340,225.95 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre.