

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2013 | | | | |
|---|---|------------------------|---|--|
| | Cotización UDI (Pesos/UDI) | | | 4.989192 |
| | | UDIS | PESOS | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 33,047,552.14 | 164,242,599.79 | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 79,987.49 | 398,324.41 | |
| 3 | Prepagos | 31,819.41 | 158,753.21 | |
| 4 | Pagos totales | 605,581.80 | 3,018,002.67 | |
| 5 | Amortización por Convenio | 1,012.28 | 4,921.97 | |
| 6 | Adjudicado | 0.00 | 0.00 | |
| 7 | Quebranto | 0.00 | 0.00 | |
| 8 | Diferencia No Enterada en Conciliación | 0.00 | 0.00 | |
| 9 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 32,329,151.16 | 161,296,342.36 | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO | | | | |
| 10 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 79,987.49 | 398,324.41 | |
| 11 | Pre-pagos de Principal | 31,819.41 | 158,753.21 | |
| 12 | Pagos totales | 605,581.80 | 3,018,002.67 | |
| 13 | Amortización por Convenio | 1,012.28 | 4,921.97 | |
| 14 | Ingreso por venta de Adjudicado | 60,651.08 | 302,524.07 | |
| 15 | Monto total de pago de Principal | 779,052.06 | 3,882,526.33 | |
| 16 | Intereses Ordinarios | 236,176.27 | 1,178,328.76 | |
| 17 | Intereses Ordinarios Amortización por Convenio | 2,491.58 | 12,430.99 | |
| | Interes Convenio | 142.19 | 709.43 | |
| 18 | Intereses Moratorios | 7,864.15 | 39,235.75 | |
| 19 | Intereses Moratorios Amortización por Convenio | 332.46 | 1,658.69 | |
| 20 | Comisión administración | 52,549.30 | 262,178.56 | |
| 21 | Comisión Administración Amortización por Convenio | 490.40 | 2,446.72 | |
| 22 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 30,598.83 | 152,663.45 | |
| 23 | Cobertura | 10,944.12 | 54,602.32 | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 19,654.69 | 98,061.02 | |
| 25 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio | 245.90 | 1,226.85 | |
| 26 | Seguro Vida | 19,930.07 | 99,434.97 | |
| 27 | Seguro Vida Amortización por Convenio | 217.15 | 1,083.38 | |
| 28 | Seguro Desempleo | 2,960.97 | 14,772.87 | |
| 29 | Seguro Daños + IVA | 2,214.47 | 11,048.44 | |
| 30 | Seguro Daños Amortización por Convenio | 24.13 | 120.40 | |
| 31 | Comisión Conservación | 1,347.75 | 6,724.17 | |
| 32 | Comisión Conservación por Convenio | 5.83 | 29.08 | |
| 33 | Gastos por cobranza | 752.19 | 3,752.83 | |
| 34 | Importe Diferido Cargo | 9.74 | 48.60 | |
| 35 | Importe Diferido Abono | 0.00 | 0.00 | |
| 36 | Total de Depósitos en el Período | 1,126,441.84 | 5,615,720.64 | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | |
| 37 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 30,598.83 | 152,663.45 | |
| 38 | Cobertura total a pagar SHF | 34,641.29 | 172,832.05 | |
| 39 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -14,840.77 | -74,043.44 | |
| 40 | Saldo a favor SHF | 15,758.06 | 78,620.01 | |
| 41 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 19,800.52 | 98,788.61 | |
| ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS | | | | |
| | Status de la Cartera (Morosidad) | No. De Créditos | Saldo Insoluto al Final del Período UDIS | % del Portafolio |
| 42 | 0.00 | 322 | 22,515,607.33 | 69.64% |
| 43 | 1-30 DIAS | 22 | 1,707,428.22 | 5.28% |
| 44 | 31-60 DIAS | 8 | 643,074.78 | 1.99% |
| 45 | 61-90 DIAS | 10 | 821,312.31 | 2.54% |
| 46 | MÁS DE 90 DIAS | 76 | 6,641,728.78 | 20.5441% |
| 47 | TOTALES | 438 | 32,329,151.42 | 100.00% |
| RESUMEN DE CARTERA | | | | |
| | | Cartera Vigente | Cartera Vencida (90 - 180 días) | Cartera Vencida (Más de 180 días) |
| 48 | Número de Créditos | 362 | 10 | 66 |
| 49 | Saldo Insoluto en UDIS | 25,687,422.64 | 845,424.77 | 5,796,304.01 |
| 50 | Porcentaje total de cartera | 79.46% | 2.62% | 17.93% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | |
| 51 | Saldo Indicial Valor Adjudicación | 25.00 | 8,854,734.08 | |
| 52 | Venta de Adjudicado | 1.00 | 302,524.07 | |
| 53 | Quebranto/Ganancia | 0.00 | -27,475.93 | |
| 54 | Adjudicado del mes | 0.00 | 0.00 | |
| 55 | Saldo Final de Adjudicación | 24.00 | 8,524,734.08 | |
| 56 | Saldo Inicial Dación en Pago | 2.00 | 830,659.46 | |
| 57 | Venta Dación en Pago | 0.00 | 0.00 | |
| 58 | Quebranto/Ganancia- Dación en Pago | 0.00 | 0.00 | |
| 59 | Dación de Pago del mes | 0.00 | 0.00 | |
| 60 | Saldo Final de Dación en Pago | 2.00 | 830,659.46 | 9,355,393.54 |
| | | No. De Créditos | | Total de Cartera |
| 61 | Créditos en el mes pasado | 446 | | 438 |
| 62 | Créditos prepagados totalmente | 8 | | |
| 63 | Créditos Adjudicados | 0 | | |
| 64 | Créditos Añadidos | 0 | | |
| 65 | Créditos Eliminados | 0 | | |
| 66 | Créditos al cierre | 438 | | |
| OTROS INDICADORES | | | | |
| 67 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 637,401.21 | | |
| 68 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.10% | | |
| 69 | Prepago Total/Saldo Inicial | 1.83% | | |
| 70 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 1.93% | | |
| 71 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 20.89% | | |
| 72 | Tasa constante de prepago parcial | 1.16% | | |
| 73 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 17.93% | | |
| 74 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 7,315 | | |
| 75 | Fecha de vencimiento | 11/11/2033 | | |