

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.102565			
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	31,092,760.46	157,329,461.23		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	77,476.55	393,879.96		
3	Prepagos	22,619.12	115,415.50		
4	Pagos totales	394,954.38	1,994,610.85		
5	Amortización por Convenio	771.95	3,740.95		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>30,596,938.46</b>	<b>156,122,867.32</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	77,476.55	393,879.96		
11	Pre-pagos de Principal	22,619.12	115,415.50		
12	Pagos totales	394,954.38	1,994,610.85		
13	Amortización por Convenio	771.95	3,740.95		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>495,822.00</b>	<b>2,507,647.26</b>		
16	Intereses Ordinarios	220,708.82	1,126,181.09		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	2,485.75	12,683.70		
	Interes Convenio	192.84	983.97		
18	Intereses Moratorios	2,726.91	13,914.26		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	219.00	1,117.46		
20	Comisión administración	49,599.35	253,083.92		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	455.61	2,324.76		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,608.28	151,078.18		
23	Cobertura	17,619.05	89,902.37		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,989.25	61,175.93		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	231.77	1,182.61		
26	Seguro Vida	18,820.19	96,031.26		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	201.59	1,028.65		
28	Seguro Desempleo	2,600.29	13,268.17		
29	Seguro Daños + IVA	2,091.18	10,670.37		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	22.41	114.33		
31	Comisión Conservación	1,496.12	7,634.06		
32	Comisión Conservación por Convenio	5.73	29.23		
33	Gastos por cobranza	665.82	3,397.39		
34	Importe Diferido Cargo	26.41	134.77		
35	Importe Diferido Abono	14.11	71.99		
36	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>810,322.33</b>	<b>4,112,405.64</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,608.28	151,078.18		
38	Cobertura total a pagar SHF	32,904.76	167,898.66		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-24,119.43	-123,070.97		
40	Saldo a favor SHF	5,488.85	28,007.21		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,785.32	44,827.69		
<b>ESTÁDO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
42	0.00	313	21,651,579.51	70.76%	
43	1-30 DIAS	12	1,004,834.53	3.28%	
44	31-60 DIAS	8	683,121.80	2.23%	
45	61-90 DIAS	13	973,964.18	3.18%	
46	MÁS DE 90 DIAS	73	6,283,438.70	20.5362%	
47	<b>TOTALES</b>	<b>419</b>	<b>30,596,938.72</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida ( 90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
48	Número de Créditos	346	5	68	419
49	Saldo Insoluto en UDIS	24,313,500.02	385,651.80	5,897,786.90	30,596,938.72
50	Porcentaje total de cartera	79.46%	1.26%	19.28%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Indicial Valor Adjudicación	24.00	8,555,067.41		
52	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
53	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
54	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
55	Saldo Final de Adjudicación	24.00	8,555,067.41		
		No. De Créditos			
56	Saldo Inicial Dacion en Pago	2.00	830,659.46		
57	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
58	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
59	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Dacion en Pago	2.00	830,659.46	9,385,726.87	26.00
61	Créditos en el mes pasado	425			
62	Créditos prepagados totalmente	6			
63	Créditos Adjudicados	0			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
66	Créditos al cierre	419			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
67	Total prepagos (totales y parciales). Udis	417,573.50			
68	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
69	Prepago Total/Saldo Inicial	1.27%			
70	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.34%			
71	Tasa constante de prepago (total y parcial)	15.01%			
72	Tasa constante de prepago parcial	0.88%			
73	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	19.28%			
74	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,223			
75	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
76	WATM (días)	186.19			
77	WAC (tasa)	9.23			

Al mes de Diciembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$423,105.74 de los cuales al mes de Enero se aplicaron \$183,004.71 y se realizaron depósitos por \$171,248.56 quedando en total \$411,299.59 de excedente pendiente por aplicar al mes de Enero.