

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2014					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.132772		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	29,498,143.59	151,897,888.10		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,980.86	349,398.23		
3	Prepagos	10,827.00	55,574.80		
4	Pagos totales	283,958.82	1,460,154.21		
5	Amortización por Convenio	377.53	1,835.50		
6	Adjudicado	42,861.83	220,000.00		
7	Quebranto	30,745.68	157,810.58		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	29,061,391.87	149,165,498.46		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,980.86	349,398.23		
11	Pre-pagos de Principal	10,827.00	55,574.80		
12	Pagos totales	283,958.82	1,460,154.21		
13	Amortización por Convenio	377.53	1,835.50		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	363,144.21	1,866,962.74		
16	Intereses Ordinarios	181,863.38	933,463.29		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	1,678.99	8,617.89		
	Interes Convenio	172.90	887.46		
18	Intereses Moratorios	2,720.98	13,966.17		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	168.28	863.76		
20	Comisión administración	41,763.68	214,363.44		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	287.19	1,474.07		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,099.13	123,695.34		
23	Cobertura	6,997.59	35,917.04		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	17,101.53	87,778.28		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	183.20	940.34		
26	Seguro Vida	15,777.93	80,984.52		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	128.03	657.14		
28	Seguro Desempleo	2,124.92	10,906.75		
29	Seguro Daños + IVA	1,753.17	8,998.60		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	14.22	73.00		
31	Comisión Conservación	1,026.55	5,269.04		
32	Comisión Conservación por Convenio	5.77	29.61		
33	Gastos por cobranza	568.00	2,915.41		
34	Importe Diferido Cargo	73.61	377.81		
35	Importe Diferido Abono	57.53	295.27		
36	Total de Depósitos en el Periodo	630,466.86	3,239,068.97		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,099.13	123,695.34		
38	Cobertura total a pagar SHF	31,371.65	161,023.53		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-9,121.90	-46,820.63		
40	Saldo a favor SHF	14,977.23	76,874.71		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	22,249.75	114,202.90		
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	
42	0.00	273	18,966,763.10	65.26%	
43	1-30 DIAS	21	1,478,456.32	5.09%	
44	31-60 DIAS	14	1,055,569.48	3.63%	
45	61-90 DIAS	16	1,209,234.23	4.16%	
46	MÁS DE 90 DIAS	73	6,351,368.98	21.8550%	
47	TOTALES	397	29,061,392.12	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
48	Número de Créditos	324	7	66	397
49	Saldo Insoluto en UDIS	22,710,023.14	561,766.34	5,789,602.64	29,061,392.12
50	Porcentaje total de cartera	78.14%	1.93%	19.92%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Valor Adjudicación	23.00	8,128,023.61		
52	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
53	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
54	Adjudicado del mes	1.00	220,000.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
55	Saldo Final de Adjudicación	24.00	8,348,023.61		
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	9,178,683.07	26.00
		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	404			
62	Créditos prepagados totalmente	6			
63	Créditos Adjudicados	1			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
66	Créditos al cierre	397			
OTROS INDICADORES					
67	Total prepagos (totales y parciales). Udis	294,785.82			
68	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.04%			
69	Prepago Total/Saldo Inicial	0.96%			
70	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.00%			
71	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.41%			
72	Tasa constante de prepago parcial	0.44%			
73	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	19.92%			
74	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,103			
75	Fecha de vencimiento	11/11/2033			