

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2014					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.131386	
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	29,061,391.87	149,165,498.46		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	65,420.22	335,740.11		
3	Prepagos	4,663.65	23,923.60		
4	Pagos totales	313,762.25	1,609,049.71		
5	Amortización por Convenio	639.33	3,103.72		
6	Adjudicado	81,979.15	420,666.66		
7	Quebranto	-510.58	-2,619.98		
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>28,595,437.85</b>	<b>146,734,229.43</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	65,420.22	335,740.11		
11	Pre-pagos de Principal	4,663.65	23,923.60		
12	Pagos totales	313,762.25	1,609,049.71		
13	Amortización por Convenio	639.33	3,103.72		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	46,510.64	238,374.60		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>430,996.09</b>	<b>2,210,191.74</b>		
16	Intereses Ordinarios	184,233.44	945,372.90		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,611.49	13,400.57		
	Interes Convenio	82.69	424.29		
18	Intereses Moratorios	1,995.87	10,241.60		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	168.88	866.57		
20	Comisión administración	42,641.17	218,808.31		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	410.69	2,107.40		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,287.85	124,630.33		
23	Cobertura	6,661.32	34,181.81		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	17,626.51	90,448.41		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	200.24	1,027.49		
26	Seguro Vida	15,732.34	80,728.73		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	198.86	1,020.42		
28	Seguro Desempleo	2,135.92	10,960.25		
29	Seguro Daños + IVA	1,748.04	8,969.86		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	22.11	113.48		
31	Comisión Conservación	1,050.09	5,388.40		
32	Comisión Conservación por Convenio	5.79	29.72		
33	Gastos por cobranza	456.63	2,343.13		
34	Importe Diferido Cargo	37.34	191.60		
35	Importe Diferido Abono	65.87	337.98		
36	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>702,345.37</b>	<b>3,602,589.65</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,287.85	124,630.33		
38	Cobertura total a pagar SHF	30,880.99	158,462.27		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-8,867.20	-45,501.05		
40	Saldo a favor SHF	15,420.64	79,129.28		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	22,013.78	112,961.22		
<b>ESTADO 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	271	18,792,576.61	65.72%	
43	1-30 DIAS	19	1,228,477.15	4.30%	
44	31-60 DIAS	12	850,540.98	2.97%	
45	61-90 DIAS	11	1,004,082.38	3.51%	
46	MÁS DE 90 DIAS	78	6,719,760.93	23.4994%	
47	<b>TOTALES</b>	<b>391</b>	<b>28,595,438.05</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	313	13	65	391
49	Saldo Insoluto en UDIS	21,875,677.12	1,032,462.76	5,687,298.17	28,595,438.05
50	Porcentaje total de cartera	76.50%	3.61%	19.89%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24.00	8,348,023.61		
52	Venta de Adjudicado	1.00	238,374.60		
53	Quebranto/Ganancia	0.00	49,653.99		
54	Adjudicado del mes	1.00	420,666.66		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
55	Saldo Final de Adjudicación	24.00	8,579,969.66		
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	9,410,629.12	26.00
		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	397			
62	Créditos prepagados totalmente	5			
63	Créditos Adjudicados	1			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
66	Créditos al cierre	391			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
67	Total prepagos (totales y parciales). Udis	318,425.90			
68	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
69	Prepago Total/Saldo Inicial	1.08%			
70	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.10%			
71	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.44%			
72	Tasa constante de prepago parcial	0.19%			
73	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	19.89%			
74	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7.073			
75	Fecha de vencimiento	11/11/2033			