

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2014					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.140138	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	28,595,437.85	146,734,229.43		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	68,480.83	351,742.88		
3	Prepagos	12,730.44	65,436.11		
4	Pagos totales	295,641.41	1,518,274.90		
5	Amortización por Convenio	1,020.94	5,074.33		
6	Adjudicado	95,247.41	489,584.83		
7	Quebranto	23,247.23	119,493.97		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
8	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	28,099,069.59	144,433,095.35		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	68,480.83	351,742.88		
11	Pre-pagos de Principal	12,730.44	65,436.11		
12	Pagos totales	295,641.41	1,518,274.90		
13	Amortización por Convenio	1,020.94	5,074.33		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	377,873.62	1,940,528.22		
16	Intereses Ordinarios	185,797.64	955,025.51		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	3,705.12	19,044.81		
17	Interes Convenio	329.56	1,694.00		
18	Intereses Moratorios	2,348.30	12,070.58		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	663.04	3,408.10		
20	Comisión administración	42,381.06	217,844.52		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	926.67	4,763.22		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,623.05	131,706.02		
23	Cobertura	6,822.81	35,070.17		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,800.28	96,636.01		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	304.97	1,567.59		
26	Seguro Vida	16,074.21	82,623.67		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	296.23	1,522.64		
28	Seguro Desempleo	2,135.12	10,974.80		
29	Seguro Daños + IVA	1,786.07	9,180.65		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	32.90	169.12		
31	Comisión Conservación	1,249.08	6,420.42		
32	Comisión Conservación por Convenio	5.83	29.99		
33	Gastos por cobranza	418.56	2,151.48		
34	Importe Diferido Cargo	42.95	220.77		
35	Importe Diferido Abono	37.23	191.37		
36	Total de Depósitos en el Periodo	655,122.54	3,365,625.93		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,623.05	131,706.02		
38	Cobertura total a pagar SHF	30,433.54	156,432.61		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-9,445.98	-48,553.65		
40	Saldo a favor SHF	16,177.07	83,152.37		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	20,987.56	107,878.96		
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	275	18,885,931.12	67.21%	
43	1-30 DIAS	12	770,056.60	2.74%	
44	31-60 DIAS	14	1,058,969.69	3.77%	
45	61-90 DIAS	7	593,849.16	2.11%	
46	MÁS DE 90 DIAS	79	6,790,263.22	24.1654%	
47	TOTALES	387	28,099,069.79	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	308	13	66	387
49	Saldo Insoluto en UDIS	21,308,806.57	1,043,480.08	5,746,783.14	28,099,069.79
50	Porcentaje total de cartera	75.83%	3.71%	20.45%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24.00	8,579,969.66		
52	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
53	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
54	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
54	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	1.00	489,584.83		
60	Saldo Final de Dacion en Pago	3.00	1,320,244.29	9,900,213.95	27.00
		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	391			
62	Créditos prepagados totalmente	3			
63	Créditos Adjudicados	1			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
66	Créditos al cierre	387			
OTROS INDICADORES					
67	Total prepagos (totales y parciales). Udis	308,371.85			
68	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.04%			
69	Prepago Total/Saldo Inicial	1.03%			
70	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.08%			
71	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.28%			
72	Tasa constante de prepago parcial	0.54%			
73	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	20.45%			
74	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,042			
75	Fecha de vencimiento	11/11/2033			