

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2014					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.156221		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	28,099,069.59	144,433,095.35		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	52,332.05	269,321.82		
3	Prepagos	5,452.23	28,112.96		
4	Pagos totales	448,502.97	2,308,907.03		
5	Amortización por Convenio	1,646.68	7,986.33		
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	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	27,591,135.66	142,265,993.09		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	52,332.05	269,321.82		
11	Pre-pagos de Principal	5,452.23	28,112.96		
12	Pagos totales	448,502.97	2,308,907.03		
13	Amortización por Convenio	1,646.68	7,986.33		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	36,473.73	188,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	544,407.66	2,802,328.14		
16	Intereses Ordinarios	141,408.10	729,131.41		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	3,346.06	17,253.05		
	Interes Convenio	155.26	800.54		
18	Intereses Moratorios	2,055.79	10,600.10		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	236.37	1,218.76		
20	Comisión administración	32,221.19	166,139.58		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	686.77	3,541.13		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,524.93	95,518.61		
23	Cobertura	5,682.25	29,298.94		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,842.66	66,219.61		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	223.91	1,154.53		
26	Seguro Vida	12,212.30	62,969.30		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	305.26	1,573.99		
28	Seguro Desempleo	1,494.48	7,705.86		
29	Seguro Daños + IVA	1,356.88	6,996.39		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	33.92	174.92		
31	Comisión Conservación	873.99	4,506.47		
32	Comisión Conservación por Convenio	5.82	29.99		
33	Gastos por cobranza	474.09	2,444.49		
34	Importe Diferido Cargo	0.62	3.20		
35	Importe Diferido Abono	38.43	198.16		
36	Total de Depósitos en el Periodo	754,378.31	3,884,983.22		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,524.93	95,518.61		
38	Cobertura total a pagar SHF	30,031.89	154,851.06		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-10,579.82	-54,551.91		
40	Saldo a favor SHF	7,945.10	40,966.70		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	19,452.07	100,299.15		
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	255	17,327,388.62	62.80%	
43	1-30 DIAS	27	1,821,626.06	6.60%	
44	31-60 DIAS	11	773,899.67	2.80%	
45	61-90 DIAS	10	813,670.56	2.95%	
46	MÁS DE 90 DIAS	80	6,854,550.95	24.8433%	
47	TOTALES	383	27,591,135.86	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	303	11	69	383
49	Saldo Insoluto en UDIS	20,736,584.91	867,105.31	5,987,445.64	27,591,135.86
50	Porcentaje total de cartera	75.16%	3.14%	21.70%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24.00	8,579,969.66		
52	Venta de Adjudicado	1.00	188,000.00		
53	Quebranto/Ganancia	0.00	-59,750.00		
54	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
55	Saldo Final de Adjudicación	23.00	8,332,219.66		
56	Saldo Inicial Dacion en Pago	3.00	1,320,244.29		
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	3.00	1,320,244.29	9,652,463.95	26.00
		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	387			
62	Créditos prepagados totalmente	4			
63	Créditos Adjudicados	0			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
66	Créditos al cierre	383			
OTROS INDICADORES					
67	Total prepagos (totales y parciales). Udis	453,955.20			
68	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
69	Prepago Total/Saldo Inicial	1.60%			
70	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.62%			
71	Tasa constante de prepago (total y parcial)	17.78%			
72	Tasa constante de prepago parcial	0.23%			
73	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	21.70%			
74	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,011			
75	Fecha de vencimiento	11/11/2033			