

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014 | | | | | |
|---|---|----------------------|--|-----------------------------------|------------------|
| | Cotización UDI (Pesos/UDI) | | 5.179748 | | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 27,591,135.66 | 142,265,993.09 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 72,543.63 | 374,795.90 | | |
| 3 | Prepagos | 57,186.05 | 296,209.34 | | |
| 4 | Pagos totales | 196,484.49 | 1,014,572.16 | | |
| 5 | Amortización por Convenio | 564.50 | 2,782.75 | | |
| 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 | 27,264,356.99 | 141,222,498.58 | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 10 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 72,543.63 | 374,795.90 | | |
| 11 | Pre-pagos de Principal | 57,186.05 | 296,209.34 | | |
| 12 | Pagos totales | 196,484.49 | 1,014,572.16 | | |
| 13 | Amortización por Convenio | 564.50 | 2,782.75 | | |
| 14 | Ingreso por venta de Adjudicado | 0.00 | 0.00 | | |
| 15 | Monto total de pago de Principal | 326,778.67 | 1,688,360.15 | | |
| 16 | Intereses Ordinarios | 204,675.43 | 1,060,167.15 | | |
| 17 | Intereses Ordinarios Amortización por Convenio | 2,696.62 | 13,967.82 | | |
| | Interes Convenio | 149.32 | 773.44 | | |
| 18 | Intereses Moratorios | 6,393.06 | 33,114.46 | | |
| 19 | Intereses Moratorios Amortización por Convenio | 871.02 | 4,511.68 | | |
| 20 | Comisión administración | 46,208.16 | 239,346.61 | | |
| 21 | Comisión Administración Amortización por Convenio | 451.44 | 2,338.34 | | |
| 22 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 27,676.07 | 143,355.09 | | |
| 23 | Cobertura | 9,188.38 | 47,593.50 | | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 18,487.69 | 95,761.59 | | |
| 25 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio | 301.67 | 1,562.56 | | |
| 26 | Seguro Vida | 17,491.07 | 90,599.36 | | |
| 27 | Seguro Vida Amortización por Convenio | 203.07 | 1,051.87 | | |
| 28 | Seguro Desempleo | 2,159.53 | 11,185.82 | | |
| 29 | Seguro Daños + IVA | 1,943.47 | 10,066.71 | | |
| 30 | Seguro Daños Amortización por Convenio | 22.56 | 116.87 | | |
| 31 | Comisión Conservación | 1,072.39 | 5,554.69 | | |
| 32 | Comisión Conservación por Convenio | 5.79 | 29.99 | | |
| 33 | Gastos por cobranza | 7,793.48 | 40,368.25 | | |
| 34 | Importe Diferido Cargo | 64.28 | 332.93 | | |
| 35 | Importe Diferido Abono | 32.06 | 166.04 | | |
| 36 | Total de Depósitos en el Periodo | 637,672.23 | 3,298,710.47 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 37 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 27,676.07 | 143,355.09 | | |
| 38 | Cobertura total a pagar SHF | 29,652.37 | 153,591.82 | | |
| 39 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -12,219.72 | -63,295.08 | | |
| 40 | Saldo a favor SHF | 15,456.35 | 80,060.01 | | |
| 41 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 17,432.65 | 90,296.74 | | |
| 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 | 258 | 17,443,165.61 | 63.98% | |
| 43 | 1-30 DIAS | 22 | 1,576,681.84 | 5.78% | |
| 44 | 31-60 DIAS | 11 | 715,230.92 | 2.62% | |
| 45 | 61-90 DIAS | 11 | 883,834.47 | 3.24% | |
| 46 | MÁS DE 90 DIAS | 78 | 6,645,444.35 | 24.3741% | |
| 47 | TOTALES | 380 | 27,264,357.19 | 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 | 302 | 7 | 71 | 380 |
| 49 | Saldo Insoluto en UDIS | 20,618,912.85 | 551,999.49 | 6,093,444.86 | 27,264,357.19 |
| 50 | Porcentaje total de cartera | 75.63% | 2.02% | 22.35% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 51 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 23.00 | 8,332,219.66 | | |
| 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 | 23.00 | 8,332,219.66 | | |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 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 | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 61 | Créditos en el mes pasado | 383 | | | |
| 62 | Créditos prepagados totalmente | 3 | | | |
| 63 | Créditos Adjudicados | 0 | | | |
| 64 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 65 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 66 | Créditos al cierre | 380 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 67 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 253,670.54 | | | |
| 68 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.21% | | | |
| 69 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.71% | | | |
| 70 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.92% | | | |
| 71 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 10.52% | | | |
| 72 | Tasa constante de prepago parcial | 2.52% | | | |
| 73 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 22.35% | | | |
| 74 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 6,981 | | | |
| 75 | Fecha de vencimiento | 11/11/2033 | | | |