

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 | | | | | |
|---|---|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| | Cotización UDI (Pesos/UDI) | | 5.060003 | | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 53,978,125.92 | 271,201,056.55 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 129,420.62 | 650,760.43 | | |
| 3 | Prepagos | 61,455.25 | 310,924.66 | | |
| 4 | Pagos totales | 834,217.11 | 4,209,877.56 | | |
| 5 | Amortización por Convenios del mes | 2,638.35 | 12,622.87 | | |
| 6 | Adjudicados del mes | 261,540.69 | 1,323,396.66 | | |
| 7 | Quebranto | 178,932.88 | 905,400.93 | | |
| 8 | Diferencia No Enterada en Conciliación | 0.00 | 0.00 | | |
| | Reversa de Adjudicados | 0.00 | 0.00 | | |
| 9 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 52,509,921.02 | 265,700,357.88 | | |
| TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 10 | Pagos de Principal Programados | 129,420.62 | 650,760.43 | | |
| 11 | Pre-pagos de Principal | 61,455.25 | 310,924.66 | | |
| 12 | Pagos totales | 834,217.11 | 4,209,877.56 | | |
| 13 | Amortización por Convenios del mes | 2,638.35 | 12,622.87 | | |
| 14 | Venta de Adjudicado | 0.00 | 0.00 | | |
| 15 | Monto total de pago de Principal | 1,027,731.33 | 5,184,185.52 | | |
| 16 | Intereses Ordinarios | 363,809.37 | 1,840,876.52 | | |
| 17 | Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes | 7,325.57 | 37,067.43 | | |
| 18 | Intereses Moratorios | 10,313.77 | 52,187.73 | | |
| 19 | Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes | 484.60 | 2,452.08 | | |
| 20 | Comisión administración | 69,452.43 | 351,429.48 | | |
| 21 | Comisión Administración Amortización por Convenio del mes | 1,200.37 | 6,073.88 | | |
| 22 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 35,439.15 | 179,322.19 | | |
| 23 | Cobertura | 14,396.32 | 72,845.41 | | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF Neta | 21,042.82 | 106,476.74 | | |
| 25 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes | 624.71 | 3,161.04 | | |
| 26 | Seguro de Vida | 20,822.69 | 105,362.88 | | |
| 27 | Seguro Vida Amortización por Convenio del mes | 393.43 | 1,990.74 | | |
| 28 | Seguro Desempleo | 1,662.86 | 8,414.08 | | |
| 29 | Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 30 | Seguro Daños + IVA | 2,313.72 | 11,707.44 | | |
| 31 | Seguro Daños Amortización por Convenio del mes | 43.72 | 221.24 | | |
| 32 | Comisión conservación | 670.79 | 3,394.22 | | |
| 33 | Comisión conservación por convenio | 10.04 | 50.81 | | |
| 34 | Gastos de cobranza | 3,084.74 | 15,608.77 | | |
| 35 | Gastos de cobranza por convenio | 0.38 | 1.93 | | |
| 36 | Importe Diferido Cargo | 14.80 | 74.88 | | |
| 37 | Importe Diferido Abono | 19.93 | 100.87 | | |
| 38 | Total de Depósitos en el Periodo | 1,530,992.49 | 7,730,688.52 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 39 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 35,439.15 | 179,322.19 | | |
| 40 | Cobertura total a pagar SHF | 40,700.66 | 205,945.46 | | |
| 41 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -24,876.45 | -125,874.91 | | |
| 42 | Saldo a favor SHF | 10,562.70 | 53,447.28 | | |
| 43 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 15,824.21 | 80,070.55 | | |
| ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS | | | | | |
| | Status de la Cartera | No. De Créditos | Saldo Insoluto al Inicio del Periodo | % del Portafolio | |
| 44 | 0.00 | 324 | 24,115,692 | 45.93% | |
| 45 | 1-30 DIAS | 46 | 3,398,556 | 6.47% | |
| 46 | 31-60 DIAS | 35 | 2,685,935 | 5.12% | |
| 47 | 61-90 DIAS | 18 | 1,361,741 | 2.59% | |
| 48 | MÁS DE 90 DIAS | 229 | 20,947,995 | 39.89% | |
| 49 | TOTALES | 652 | 52,509,920 | 100.00% | |
| RESUMEN DE CARTERA | | | | | |
| | | Cartera Vigente | Cartera Vencida (90 - 180 días) | Cartera Vencida (Más de 180 días) | Total de Cartera |
| 50 | Número de Créditos | 423 | 35 | 194 | 652 |
| 51 | Saldo Insoluto en UDIS | 31,561,924.33 | 2,669,308 | 18,278,687 | 52,509,919.50 |
| 52 | Porcentaje total de cartera | 60.11% | 5.08% | 34.81% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 53 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 59.00 | 20,735,688.32 | | |
| 54 | Venta de Adjudicado | 0.00 | 0.00 | | |
| 55 | Perdida/Ganancia | 0.00 | 0.00 | | |
| 56 | Adjudicados del Mes | 3.00 | 992,666.66 | | |
| | Reversas Adjudicados | 0.00 | 0.00 | | |
| 57 | Saldo Final de Adjudicación | 62.00 | 21,728,354.98 | | |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 58 | Saldo Inicial Dación en Pago | 18.00 | 7,425,235.16 | | |
| 59 | Venta Dación en Pago | 0.00 | 0.00 | | |
| 60 | Perdida/Ganancia | 0.00 | 0.00 | | |
| 61 | Dación de Pago del mes | 1.00 | 330,730.00 | | |
| 62 | Saldo Final de Dación en Pago | 19.00 | 7,755,965.16 | 29,484,320.14 | 81.00 |
| | | No. De Créditos | | | |
| 63 | Créditos en el mes pasado | 666 | | | |
| 64 | Créditos prepagados totalmente | 10 | | | |
| 65 | Crédito Adjudicado | 4 | | | |
| 66 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 67 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| | Reversas Adjudicados | 0 | | | |
| 68 | Créditos al cierre | 652 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 69 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 895,672.36 | | | |
| 70 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.11% | | | |
| 71 | Prepago Total/Saldo Inicial | 1.55% | | | |
| 72 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 1.66% | | | |
| 73 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 18.37% | | | |
| 74 | Tasa constante de prepago parcial | 1.47% | | | |
| 75 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 34.81% | | | |
| 76 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 7.257 | | | |
| 77 | Fecha de vencimiento | 14/11/2033 | | | |
| 78 | WATM (días) | 187.56 | | | |
| 79 | WAC (tasa) | 8.94 | | | |