

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2014 | | | | | |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| | Cotización UDI (Pesos/UDI) | | 5.102565 | | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 52,509,921.02 | 265,700,357.88 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 94,715.59 | 480,585.67 | | |
| 3 | Prepagos | 8,553.83 | 43,634.69 | | |
| 4 | Pagos totales | 169,128.32 | 858,074.86 | | |
| 5 | Amortización por Convenios del mes | 1,223.34 | 5,806.04 | | |
| 6 | Adjudicados del mes | 212,375.20 | 1,083,658.24 | | |
| 7 | Quebranto | 17,466.18 | 89,122.34 | | |
| 8 | Diferencia No Enterada en Conciliación | 0.00 | 0.00 | | |
| | Reversa de Adjudicados | 0.00 | 0.00 | | |
| 9 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 52,006,458.56 | 265,366,335.21 | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 10 | Pagos de Principal Programados | 94,715.59 | 480,585.67 | | |
| 11 | Pre-pagos de Principal | 8,553.83 | 43,634.69 | | |
| 12 | Pagos totales | 169,128.32 | 858,074.86 | | |
| 13 | Amortización por Convenios del mes | 1,223.34 | 5,806.04 | | |
| 14 | Venta de Adjudicado | 134,287.45 | 684,922.00 | | |
| 15 | Monto total de pago de Principal | 407,908.53 | 2,073,023.26 | | |
| 16 | Intereses Ordinarios | 259,867.16 | 1,325,989.10 | | |
| 17 | Intereses OrdinariosAmortización por Convenio del mes | 4,642.11 | 23,686.66 | | |
| 18 | Intereses Moratorios | 5,842.55 | 29,812.01 | | |
| 19 | Intereses MoratoriosAmortización por Convenio del mes | 250.53 | 1,278.33 | | |
| 20 | Comisión administración | 47,571.27 | 242,735.50 | | |
| 21 | Comisión AdministraciónAmortización por Convenio del mes | 804.77 | 4,106.39 | | |
| 22 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 24,692.67 | 125,995.95 | | |
| 23 | Cobertura | 13,705.06 | 69,930.97 | | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF Neta | 10,987.61 | 56,065.01 | | |
| 25 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes | 317.05 | 1,617.75 | | |
| 26 | Seguro de Vida | 14,288.64 | 72,908.72 | | |
| 27 | Seguro Vida Amortización por Convenio del mes | 273.78 | 1,396.99 | | |
| 28 | Seguro Desempleo | 1,062.61 | 5,422.05 | | |
| 29 | Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 30 | Seguro Daños + IVA | 1,587.68 | 8,101.24 | | |
| 31 | Seguro Daños Amortización por Convenio del mes | 30.42 | 155.24 | | |
| 32 | Comisión conservación | 596.24 | 3,042.34 | | |
| 33 | Comisión conservación por convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 34 | Gastos de cobranza | 1,233.04 | 6,291.65 | | |
| 35 | Gastos de cobranza por convenio | 0.38 | 1.93 | | |
| 36 | ImporteDiferidoCargo | 19.37 | 98.86 | | |
| 37 | ImporteDiferidoAbono | 14.87 | 75.87 | | |
| 38 | Total de Depósitos en el Periodo | 757,259.87 | 3,855,611.18 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 39 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 24,692.67 | 125,995.95 | | |
| 40 | Cobertura total a pagar SHF | 39,610.39 | 202,114.57 | | |
| 41 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -29,974.92 | -152,948.97 | | |
| 42 | Saldo a favor SHF | -5,282.25 | -26,953.02 | | |
| 43 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 9,635.47 | 49,165.60 | | |
| 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 | 316 | 23,361,062 | 44.92% | |
| 45 | 1-30 DIAS | 47 | 3,708,091 | 7.13% | |
| 46 | 31-60 DIAS | 36 | 2,685,659 | 5.16% | |
| 47 | 61-90 DIAS | 21 | 1,617,173 | 3.11% | |
| 48 | MÁS DE 90 DIAS | 226 | 20,634,471 | 39.6767% | |
| 49 | TOTALES | 646 | 52,006,457 | 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 | 420 | 32 | 194 | 646 |
| 51 | Saldo Insoluto en UDIS | 31,371,985.66 | 2,268,293 | 18,366,178 | 52,006,457.03 |
| 52 | Porcentaje total de cartera | 60.32% | 4.36% | 35.32% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 53 | Saldo Indical Valor Adjudicación | 62.00 | 21,728,354.98 | | |
| 54 | Venta de Adjudicado | 1.00 | 331,566.67 | | |
| 55 | Perdida/Ganancia | 0.00 | 81,566.67 | | |
| 56 | Adjudicados del Mes | 1.00 | 356,000.00 | | |
| | Reversas Adjudicados | 0.00 | 0.00 | | |
| 57 | Saldo Final de Adjudicación | 62.00 | 21,834,354.98 | | |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 58 | Saldo Inicial Dacion en Pago | 19.00 | 7,755,965.16 | | |
| 59 | Venta Dacion en Pago | 1.00 | 353,355.33 | | |
| 60 | Perdida/Ganancia | 0.00 | -19,644.67 | | |
| 61 | Dacion de Pago del mes | 2.00 | 727,658.24 | | |
| 62 | Saldo Final de Dacion en Pago | 20.00 | 8,110,623.40 | 29,944,978.38 | 82.00 |
| | | No. De Créditos | | | |
| 63 | Créditos en el mes pasado | 652 | | | |
| 64 | Créditos prepagados totalmente | 3 | | | |
| 65 | Crédito Adjudicado | 3 | | | |
| 66 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 67 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| | Reversas Adjudicados | 0 | | | |
| 68 | Créditos al cierre | 646 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 69 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 177,682.15 | | | |
| 70 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.02% | | | |
| 71 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.32% | | | |
| 72 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.34% | | | |
| 73 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 4.01% | | | |
| 74 | Tasa constante de prepago parcial | 1.47% | | | |
| 75 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 35.32% | | | |
| 76 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 7,226 | | | |
| 77 | Fecha de vencimiento | 14/11/2033 | | | |
| 78 | WATM (días) | 186.59 | | | |
| 79 | WAC (tasa) | 8.94 | | | |
| Al mes de Diciembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$878,330.24 de los cuales al mes de Enero se aplicaron \$329,156.28 se realizaron depósitos por \$357492.49 quedando en total \$906,666.45 pendiente por aplicar al mes de Enero; quedando en total pendiente por aplicar \$13,460.40. | | | | | |