

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.132772	
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	49,842,768.14		256,660,599.49	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	105,649.75		543,078.57	
3	Prepagos	17,108.67		87,861.18	
4	Pagos totales	214,901.96		1,104,766.95	
5	Amortización por Convenios del mes	1,665.54		7,934.69	
6	Adjudicados del mes	112,609.72		578,000.00	
7	Quebranto	36,000.95		184,784.65	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
8	Reversa de Adjudicados	0.00		0.00	
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>49,354,831.56</b>		<b>253,327,097.49</b>	
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados	105,649.75		543,078.57	
11	Pre-pagos de Principal	17,108.67		87,861.18	
12	Pagos totales	214,901.96		1,104,766.95	
13	Amortización por Convenios del mes	1,665.54		7,934.69	
14	Venta de Adjudicado	0.00		0.00	
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>339,325.92</b>		<b>1,743,641.39</b>	
16	Intereses Ordinarios	272,015.52		1,396,193.62	
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio del mes	5,740.45		29,464.45	
18	Intereses Moratorios	7,192.40		36,916.97	
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio del mes	296.36		1,521.13	
20	Comisión Administración	47,463.43		243,618.97	
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio del mes	993.25		5,098.14	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	26,764.40		137,375.56	
23	Cobertura	4,571.95		23,466.77	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	22,192.45		113,908.78	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	386.71		1,984.89	
26	Seguro de Vida	14,576.47		74,817.69	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	342.74		1,759.20	
28	Seguro Desempleo	1,068.64		5,485.06	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,619.58		8,312.96	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	38.08		195.47	
32	Comisión conservación	540.15		2,772.46	
33	Comisión conservación por convenio	3.31		17.00	
34	Gastos de cobranza	2,192.62		11,254.21	
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00		0.00	
36	Importe Diferido Cargo	75.38		386.93	
37	Importe Diferido Abono	74.79		383.90	
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>715,967.49</b>		<b>3,676,959.37</b>	
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	26,764.40		137,375.56	
40	Cobertura total a pagar SHF	37,887.97		194,470.32	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,917.11		-35,503.96	
42	Saldo a favor SHF	19,847.29		101,871.60	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	30,970.86		158,966.36	
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	301	21,651,660	43.87%	
45	1-30 DIAS	40	3,159,414	6.40%	
46	31-60 DIAS	36	2,688,956	5.45%	
47	61-90 DIAS	19	1,413,047	2.86%	
48	MÁS DE 90 DIAS	223	20,441,753	41.4179%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>619</b>	<b>49,354,830</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	396	32	191	619
51	Saldo Insoluto en UDIS	28,913,077.38	2,473,233	17,968,520	49,354,830.04
52	Porcentaje total de cartera	58.58%	5.01%	36.41%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	63.00	22,239,688.31		
54	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
56	Adjudicados del Mes	2.00	578,000.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>65.00</b>	<b>22,817,688.31</b>		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	26.00	10,593,001.89		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>26.00</b>	<b>10,593,001.89</b>	<b>33,410,690.20</b>	<b>91.00</b>
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	623			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	2			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
	<b>Créditos al cierre</b>	<b>619</b>			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis		232,010.63		
70	Prepago Parcial/Saldo inicial		0.03%		
71	Prepago Total/Saldo Inicial		0.43%		
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		0.47%		
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)		5.47%		
74	Tasa constante de prepago parcial		1.47%		
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)		36.41%		
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)		7,106		
77	Fecha de vencimiento		14/11/2033		
78	WATM (días)		182.76		
79	WAC (tasa)		8.94		

Al mes de Abril se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$899,418.08 de los cuales al mes de Mayo se aplicaron \$371,018.67 se realizaron depósitos por \$328,643.69 quedando en total \$857,043.10 pendiente por aplicar al mes de Mayo; quedando en total pendiente por aplicar \$3,418.70.