

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.131386	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	49,354,831.56		253,327,097.49	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	106,340.23		545,612.38	
3	Prepagos	44,565.13		228,669.62	
4	Pagos totales	108,902.14		558,457.36	
5	Amortización por Convenios del mes	1,812.47		8,678.53	
6	Adjudicados del mes	370,516.43		1,901,262.82	
7	Quebranto	95,521.39		490,157.12	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
8	Reversa de Adjudicados	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	48,627,173.77		249,524,798.70	
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	106,340.23		545,612.38	
11	Pre-pagos de Principal	44,565.13		228,669.62	
12	Pagos totales	108,902.14		558,457.36	
13	Amortización por Convenios del mes	1,812.47		8,678.53	
14	Venta de Adjudicado	0.00		0.00	
15	Monto total de pago de Principal	261,619.97		1,341,417.89	
16	Intereses Ordinarios	263,357.18		1,351,387.37	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	4,870.81		24,993.99	
18	Intereses Moratorios	9,475.15		48,620.65	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	259.68		1,332.50	
20	Comisión Administración	51,908.65		266,363.33	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,066.87		5,474.53	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	26,732.91		137,176.90	
23	Cobertura	3,504.83		17,984.66	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	23,228.08		119,192.26	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	385.74		1,979.40	
26	Seguro de Vida	15,769.05		80,917.10	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	339.65		1,742.89	
28	Seguro Desempleo	917.69		4,709.04	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,752.43		8,992.38	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	37.75		193.73	
32	Comisión conservación	500.07		2,566.06	
33	Comisión conservación por convenio	16.57		85.01	
34	Gastos de cobranza	1,567.92		8,045.59	
35	Gastos de cobranza por convenio	0.38		1.93	
36	Importe Diferido Cargo	89.20		457.74	
37	Importe Diferido Abono	101.74		522.08	
38	Total de Depósitos en el Periodo	637,086.19		3,268,079.99	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	26,732.91		137,176.90	
40	Cobertura total a pagar SHF	37,663.61		193,266.54	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,693.12		-34,344.97	
42	Saldo a favor SHF	20,039.80		102,831.93	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	30,970.50		158,921.57	
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	290	20,680,690	42.53%	
45	1-30 DIAS	49	3,640,594	7.49%	
46	31-60 DIAS	36	2,651,932	5.45%	
47	61-90 DIAS	25	2,137,829	4.40%	
48	MÁS DE 90 DIAS	211	19,516,128	40.1342%	
49	TOTALES	611	48,627,172	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	400	25	186	611
51	Saldo Insoluto en UDIS	29,111,043.84	1,791,432	17,724,697	48,627,172.24
52	Porcentaje total de cartera	59.87%	3.68%	36.45%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	65.00	22,817,688.31		
54	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
56	Adjudicados del Mes	6.00	1,901,262.82		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	71.00	24,718,951.13		
		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	Saldo Final de Dación en Pago	26.00	10,593,001.89		97.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	619			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	6			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	611			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	153,467.27			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.09%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.22%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.31%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.71%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	36.45%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,076			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	181.90			
79	WAC (tasa)	8.94			

Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$857,043.10 de los cuales al mes de Junio se aplicaron \$399,928.34 se realizaron depósitos por \$503,136.13 quedando en total \$960,250.89 pendiente por aplicar al mes de Junio; quedando en total pendiente por aplicar \$116,733.93