

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.140138		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	48,627,173.77	249,524,798.70		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	97,485.49	500,369.67		
3	Prepagos	31,192.47	160,320.18		
4	Pagos totales	230,112.70	1,181,289.79		
5	Amortización por Convenios del mes	2,069.30	10,284.67		
6	Adjudicados del mes	334,102.57	1,717,333.32		
7	Quebranto	174,947.82	899,255.92		
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>47,757,263.42</b>	<b>245,478,924.49</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados	97,485.49	500,369.67		
11	Pre-pagos de Principal	31,192.47	160,320.18		
12	Pagos totales	230,112.70	1,181,289.79		
13	Amortización por Convenios del mes	2,069.30	10,284.67		
14	Venta de Adjudicado	355,801.37	1,827,931.08		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>716,661.33</b>	<b>3,680,195.39</b>		
16	Intereses Ordinarios	259,679.09	1,334,786.34		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	10,017.26	51,490.12		
18	Intereses Moratorios	6,931.80	35,630.42		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	991.86	5,098.32		
20	Comisión Administración	48,198.01	247,744.44		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,251.86	6,434.72		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,214.19	129,604.43		
23	Cobertura	3,860.95	19,845.80		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	21,353.22	109,758.51		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	928.60	4,773.12		
26	Seguro de Vida	14,289.03	73,447.60		
27	Seguro de Vida Amortización por Convenio del mes	501.20	2,576.22		
28	Seguro Desempleo	915.20	4,704.25		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,587.74	8,161.22		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	55.68	286.22		
32	Comisión conservación	664.39	3,415.07		
33	Comisión conservación por convenio	174.57	897.33		
34	Gastos de cobranza	3,982.82	20,472.22		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.38	1.93		
36	Importe Diferido Cargo	148.85	765.09		
37	Importe Diferido Abono	71.44	367.20		
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>1,088,106.64</b>	<b>5,589,475.55</b>		
<b>OPERACION DE COBERTURA SHF</b>					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,214.19	129,604.43		
40	Cobertura total a pagar SHF	37,349.65	191,982.35		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-7,744.85	-39,809.61		
42	Saldo a favor SHF	17,469.34	89,794.82		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	29,604.80	152,172.74		
<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	284	20,279,155	42.46%	
45	1-30 DIAS	46	3,250,201	6.81%	
46	31-60 DIAS	40	3,041,313	6.37%	
47	61-90 DIAS	28	2,234,222	4.68%	
48	MÁS DE 90 DIAS	206	18,952,371	39.6848%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>604</b>	<b>47,757,262</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	398	23	183	604
51	Saldo Insoluto en UDIS	28,804,891.29	1,570,653	17,381,718	47,757,261.90
52	Porcentaje total de cartera	60.32%	3.29%	36.40%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	71.00	24,718,951.13		
54	Venta de Adjudicado	6.00	1,827,931.08		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	248,597.75		
56	Adjudicados del Mes	5.00	1,717,333.32		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>70.00</b>	<b>24,856,951.12</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	Pérdida/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>35,449,953.01</b>	<b>96.00</b>
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	611			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	5			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	<b>Créditos al cierre</b>	<b>604</b>			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	261,305.17			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.06%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.47%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.54%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.34%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	36.40%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,045			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	180.88			
79	WAC (tasa)	8.93			

Al mes de Junio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$960,250.89 de los cuales al mes de Julio se aplicaron \$380,052.77 se realizaron depósitos por \$342,773.58 quedando en total \$922,971.70 pendiente por aplicar al mes de Julio; quedando en total pendiente por aplicar \$14,854.46