

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.156221	
		UDIS		PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	47,757,263.42		245,478,924.49	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	93,648.87		491,770.55	
3	Prepagos	94,382.87		486,029.19	
4	Pagos totales	359,124.70		1,850,316.18	
5	Amortización por Convenios del mes	564.03		2,711.18	
6	Adjudicados del mes	331,639.18		1,710,004.88	
7	Quebranto	-57,486.85		-296,414.92	
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	46,935,390.63		242,009,246.80	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	93,648.87		491,770.55	
11	Pre-pagos de Principal	94,382.87		486,029.19	
12	Pagos totales	359,124.70		1,850,316.18	
13	Amortización por Convenios del mes	564.03		2,711.18	
14	Venta de Adjudicado	261,336.33		1,346,530.55	
15	Monto total de pago de Principal	809,056.80		4,177,357.65	
16	Intereses Ordinarios	239,703.06		1,235,961.93	
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio del mes	2,001.98		10,322.64	
18	Intereses Moratorios	10,962.79		56,526.55	
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio del mes	83.39		429.96	
20	Comisión Administración	38,814.14		200,134.29	
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio del mes	423.10		2,181.59	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,334.05		115,159.32	
23	Cobertura	3,882.53		20,019.18	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	18,451.54		95,140.21	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	106.16		547.36	
26	Seguro de Vida	11,975.20		61,746.79	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	144.29		743.97	
28	Seguro Desempleo	917.24		4,729.50	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,330.58		6,860.79	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	16.03		82.68	
32	Comisión conservación	249.39		1,285.91	
33	Comisión conservación por convenio	0.00		0.00	
34	Gastos de cobranza	3,835.37		19,775.99	
35	Gastos de cobranza por convenio	0.07		0.37	
36	Importe Diferido/Cargo	75.67		390.16	
37	Importe Diferido/Abono	126.48		652.16	
38	Total de Depósitos en el Periodo	1,138,121.33		5,874,090.18	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,334.05		115,159.32	
40	Cobertura total a pagar SHF	36,779.38		189,642.60	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-9,680.80		-49,916.35	
42	Saldo a favor SHF	12,653.25		65,242.97	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	27,098.58		139,726.25	
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	274	19,448,774	41.44%	
45	1-30 DIAS	45	3,184,211	6.78%	
46	31-60 DIAS	45	3,389,518	7.22%	
47	61-90 DIAS	25	1,936,205	4.13%	
48	MÁS DE 90 DIAS	206	18,976,681	40.4315%	
49	TOTALES	595	46,935,389	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	389	21	185	595
51	Saldo Insoluto en UDIS	27,958,708.14	1,472,851	17,503,830	46,935,389.10
52	Porcentaje total de cartera	59.57%	3.14%	37.29%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	70.00	24,856,951.12		
54	Venta de Adjudicado	2.00	815,029.18		
55	Perdida/Ganancia	0.00	130,362.52		
56	Adjudicados del Mes	2.00	806,000.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	70.00	24,978,284.46		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	26.00	10,593,001.89		
59	Venta Dación en Pago	1.00	531,501.37		
60	Perdida/Ganancia	0.00	155,464.89		
61	Dación de Pago del mes	2.00	904,004.88		
62	Saldo Final de Dación en Pago	27.00	11,120,970.29	36,099,254.75	97.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	604			
64	Créditos prepagados totalmente	5			
65	Crédito Adjudicado	4			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	595			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	453,507.57			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.20%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.75%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.95%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.90%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	37.29%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,014			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	179.89			
79	WAC (tasa)	8.93			

Al mes de Julio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$922,971.70 de los cuales al mes de Agosto se aplicaron \$294,191.59 se realizaron depósitos por \$306,925.55 quedando en total \$935,705.66 pendiente por aplicar al mes de Agosto; quedando en total pendiente por aplicar \$436,034.21.