

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2013 | | | | |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| Cotización UDI (Pesos/UDI) | | UDIS | PESOS | |
| | | | 4.947882 | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 39,910,811.62 | 197,622,334.91 | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 104,114.74 | 515,431.64 | |
| 3 | Prepagos | 33,912.98 | 167,797.42 | |
| 4 | Pagos totales | 243,400.16 | 1,204,624.10 | |
| 5 | Amortización por Convenio | 1,788.23 | 8,462.23 | |
| 6 | Adjudicado | 0.00 | 0.00 | |
| 7 | Quebranto | 0.00 | 0.00 | |
| 8 | Diferencia No Enterada en Conciliación | 0.00 | 0.00 | |
| 9 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 39,527,595.51 | 195,577,878.33 | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | |
| 10 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 104,114.74 | 515,431.64 | |
| 11 | Pre-pagos de Principal | 33,912.98 | 167,797.42 | |
| 12 | Pagos totales | 243,400.16 | 1,204,624.10 | |
| 13 | Amortización por Convenio | 1,788.23 | 8,462.23 | |
| 14 | Venta de Adjudicados | 86,180.38 | 426,677.33 | |
| 15 | Monto total de pago de Principal | 469,396.49 | 2,322,992.72 | |
| 16 | Intereses Ordinarios | 297,157.69 | 1,470,301.19 | |
| 17 | Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio | 6,513.24 | 32,226.73 | |
| 18 | Intereses Moratorios | 7,015.78 | 34,713.23 | |
| 19 | Intereses Moratorios/Amortización por Convenio | 346.69 | 1,715.38 | |
| 20 | Comisión administración | 70,564.72 | 349,145.91 | |
| 21 | Comisión Administración/Amortización por Convenio | 1,145.57 | 5,668.16 | |
| 22 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 39,510.98 | 195,495.69 | |
| 23 | Cobertura | 10,575.26 | 52,325.13 | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 28,935.70 | 143,170.42 | |
| 25 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio | 425.97 | 2,107.66 | |
| 26 | Seguro Vida | 25,571.43 | 126,524.44 | |
| 27 | Seguro Vida Amortización por Convenio | 511.55 | 2,531.07 | |
| 28 | Seguro Desempleo | 3,416.08 | 16,902.34 | |
| 29 | Seguro Daños + IVA | 2,844.43 | 14,073.89 | |
| 30 | Seguro Daños Amortización por Convenio | 56.81 | 281.09 | |
| 31 | Comisión Conservación | 1,475.95 | 7,302.83 | |
| 32 | Comisión Conservación por Convenio | 20.27 | 100.27 | |
| 33 | Gastos de Cobranza | 7,108.53 | 35,172.16 | |
| 34 | Gastos de Cobranza Convenio | 0.21 | 1.05 | |
| 35 | Importe Diferido Cargo | 29.51 | 146.01 | |
| 36 | Importe Diferido Abono | 16.68 | 82.52 | |
| 37 | Total de Depósitos en el Periodo | 922,494.27 | 4,564,867.05 | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | |
| 38 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 39,510.98 | 195,495.69 | |
| 39 | Cobertura total a pagar SHF | 41,317.29 | 204,433.08 | |
| 40 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -11,875.00 | -58,756.08 | |
| 41 | Saldo a favor SHF | 27,635.99 | 136,739.61 | |
| 42 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 29,442.29 | 145,677.00 | |
| ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS | | | | |
| | Status de la Cartera (Morosidad) | No. De Créditos | Saldo Insoluto al Final del Periodo | % del Portafolio |
| 43 | 0.00 | 342 | 23,301,257.43 | 58.95% |
| 44 | 1-30 DIAS | 41 | 3,174,246.59 | 8.03% |
| 45 | 31-60 DIAS | 17 | 1,266,800.24 | 3.20% |
| 46 | 61-90 DIAS | 16 | 1,198,856.37 | 3.03% |
| 47 | MÁS DE 90 DIAS | 133 | 10,586,434.89 | 26.78% |
| 48 | TOTALES | 549 | 39,527,596 | 100.00% |
| RESUMEN DE CARTERA | | | | |
| | | Cartera Vigente | Cartera Vencida (90 - 180 días) | Cartera Vencida (Más de 180 días) |
| 49 | Número de Créditos | 416 | 26 | 107 |
| 50 | Saldo Insoluto en UDIS | 28,941,160.63 | 1,713,173 | 8,873,261.76 |
| 51 | Porcentaje total de cartera | 73.22% | 4.33% | 22.45% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | |
| 52 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 23 | 7,081,798.64 | |
| 53 | Venta de Adjudicado | 1 | 426,677.33 | |
| 54 | Perdida /Ganancia | - | 145,096.89 | |
| 55 | Adjudicados del Mes | 0 | 0.00 | |
| 56 | Saldo Final de Adjudicación | 22 | 6,800,218.20 | |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | |
| 57 | Saldo Inicial Dación en Pago | 3 | 971,713.44 | |
| 58 | Venta Dación en Pago | 0 | 0.00 | |
| 59 | Perdida /Ganancia | - | 0.00 | |
| 60 | Dación del Mes | 0 | 0.00 | |
| 61 | Saldo Final de Dación en Pago | 3 | 971,713.44 | |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | |
| 62 | Créditos en el mes pasado | 553 | | |
| 63 | Créditos prepagados totalmente | 4 | | |
| 64 | Créditos Adjudicados | 0 | | |
| 65 | Créditos Añadidos | 0 | | |
| 66 | Créditos Eliminados | 0 | | |
| 67 | Créditos al cierre | 549 | | |
| OTROS INDICADORES | | | | |
| 68 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 277,313.14 | | |
| 69 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.0850% | | |
| 70 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.61% | | |
| 71 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.69% | | |
| 72 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 8.66% | | |
| 73 | Tasa constante de prepago parcial | 8.05% | | |
| 74 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 22.45% | | |
| 75 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 7539 | | |
| 76 | Fecha de vencimiento | 20/02/2034 | | |
| 77 | WATM (días) | 194.06 | | |
| 78 | WAC (TASA) | 9.08 | | |

Al mes de Junio depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$527,533.58 al mes de Julio se aplicaron \$319,045.95 se realizaron depósitos por \$381,777.14 quedando en total \$590,264.77 de excedente pendiente por aplicar al mes de Julio, así quedando \$ 4,391.95 de pagos pendientes por identificar.