

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 | | | | | |
|---|---|------------------------|--|--|-------------------------|
| Cotización UDI (Pesos/UDI) | | 4.969887 | | | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 39,144,658.88 | 193,866,350.07 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 79,836.52 | 396,005.77 | | |
| 3 | Prepagos | 13,664.63 | 67,911.66 | | |
| 4 | Pagos totales | 195,973.62 | 972,030.72 | | |
| 5 | Amortización por Convenio | 1,504.82 | 7,125.04 | | |
| 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 | 38,853,679.29 | 193,098,395.61 | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 10 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 79,836.52 | 396,005.77 | | |
| 11 | Pre-pagos de Principal | 13,664.63 | 67,911.66 | | |
| 12 | Pagos totales | 195,973.62 | 972,030.72 | | |
| 13 | Amortización por Convenio | 1,504.82 | 7,125.04 | | |
| 14 | Venta de Adjudicados | 73,669.31 | 365,799.06 | | |
| 15 | Monto total de pago de Principal | 364,648.90 | 1,808,872.25 | | |
| 16 | Intereses Ordinarios | 214,297.48 | 1,065,034.25 | | |
| 17 | Intereses Ordinarios Amortización por Convenio | 5,973.64 | 29,688.32 | | |
| 18 | Intereses Moratorios | 4,680.08 | 23,259.49 | | |
| 19 | Intereses Moratorios Amortización por Convenio | 449.71 | 2,234.99 | | |
| 20 | Comisión administración | 51,541.42 | 256,155.03 | | |
| 21 | Comisión Administración Amortización por Convenio | 1,136.05 | 5,646.05 | | |
| 22 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 28,759.79 | 142,932.90 | | |
| 23 | Cobertura | 8,634.98 | 42,914.88 | | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 20,124.82 | 100,018.07 | | |
| 25 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio | 690.48 | 3,431.62 | | |
| 26 | Seguro Vida | 18,761.73 | 93,243.67 | | |
| 27 | Seguro Vida Amortización por Convenio | 471.01 | 2,340.86 | | |
| 28 | Seguro Desempleo | 2,440.01 | 12,126.56 | | |
| 29 | Seguro Daños + IVA | 2,086.35 | 10,368.92 | | |
| 30 | Seguro Daños Amortización por Convenio | 52.31 | 259.95 | | |
| 31 | Comisión Conservación | 973.37 | 4,837.54 | | |
| 32 | Comisión Conservación por Convenio | 23.77 | 118.11 | | |
| 33 | Gastos de Cobranza | 1,381.66 | 6,866.69 | | |
| 34 | Gastos de Cobranza Convenio | 0.17 | 0.86 | | |
| 35 | Importe Diferido Cargo | 24.21 | 120.32 | | |
| 36 | Importe Diferido Abono | 16.04 | 79.72 | | |
| 37 | Total de Depósitos en el Periodo | 689,724.78 | 3,424,462.63 | | |
| OPERACION DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 38 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 28,759.79 | 142,932.90 | | |
| 39 | Cobertura total a pagar SHF | 40,523.60 | 201,397.72 | | |
| 40 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -14,172.53 | -70,435.89 | | |
| 41 | Saldo a favor SHF | 14,587.26 | 72,497.01 | | |
| 42 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 26,351.07 | 130,961.83 | | |
| 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 | 344 | 23,510,988.53 | 60.51% | |
| 44 | 1-30 DIAS | 29 | 2,045,995.30 | 5.27% | |
| 45 | 31-60 DIAS | 14 | 1,228,186.38 | 3.16% | |
| 46 | 61-90 DIAS | 16 | 1,184,115.91 | 3.05% | |
| 47 | MÁS DE 90 DIAS | 136 | 10,884,393.20 | 28.01% | |
| 48 | TOTALES | 539 | 38,853,679 | 100.00% | |
| RESUMEN DE CARTERA | | | | | |
| | | Cartera Vigente | Cartera Vencida (90 - 180 días) | Cartera Vencida (Más de 180 días) | Total de Cartera |
| 49 | Número de Créditos | 403 | 24 | 112 | 539 |
| 50 | Saldo Insoluto en UDIS | 27,969,286.12 | 1,597,821 | 9,286,572.55 | 38,853,679.32 |
| 51 | Porcentaje total de cartera | 71.99% | 4.11% | 23.90% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 52 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 23 | 7,200,218.20 | | |
| 53 | Venta de Adjudicado | 1 | 365,799.06 | | |
| 54 | Perdida /Ganancia | - | 33,799.06 | | |
| 55 | Adjudicados del Mes | 0 | 0.00 | | |
| 56 | Saldo Final de Adjudicación | 22 | 6,868,218.20 | | |
| | | 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 | | 25.00 |
| | | No. De Créditos | | | |
| 62 | Créditos en el mes pasado | 543 | | | |
| 63 | Créditos prepagados totalmente | 4 | | | |
| 64 | Créditos Adjudicados | 0 | | | |
| 65 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 66 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 67 | Créditos al cierre | 539 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 68 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 209,638.25 | | | |
| 69 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.0349% | | | |
| 70 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.50% | | | |
| 71 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.54% | | | |
| 72 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 6.62% | | | |
| 73 | Tasa constante de prepago parcial | 6.25% | | | |
| 74 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 23.90% | | | |
| 75 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 7447 | | | |
| 76 | Fecha de vencimiento | 20/02/2034 | | | |
| 77 | WATM (días) | 192.04 | | | |
| 78 | WAC (TASA) | 9.09 | | | |

Al mes de aGOSTO depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$933,620.73 al mes de Septiembre se aplicaron \$678,075.11 se realizaron depósitos por \$546,484.52 quedando en total \$802,030.14 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre, así quedando \$ 7,680.29 de pagos pendientes por denificar.