

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2014					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.102565	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	37,441,708.78	189,455,158.73		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	90,143.48	457,726.44		
3	Prepagos	72,644.46	370,658.68		
4	Pagos totales	17,153.87	87,252.70		
5	Amortización por Convenio	883.48	4,235.05		
6	Adjudicado	68,910.79	351,621.76		
7	Quebranto	18,890.23	96,388.65		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	37,173,082.47	189,678,069.53		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	90,143.48	457,726.44		
11	Pre-pagos de Principal	72,644.46	370,658.68		
12	Pagos totales	17,153.87	87,252.70		
13	Amortización por Convenio	883.48	4,235.05		
14	Venta de Adjudicados	65,768.97	333,461.33		
15	Monto total de pago de Principal	246,594.26	1,253,334.20		
16	Intereses Ordinarios	232,748.24	1,187,613.03		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,980.37	15,207.52		
18	Intereses Moratorios	4,983.48	25,428.55		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	229.45	1,170.79		
20	Comisión administración	59,382.60	303,003.60		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	584.23	2,981.09		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,353.96	154,883.05		
23	Cobertura	17,786.39	90,756.22		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,567.57	64,126.82		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	244.99	1,250.07		
26	Seguro Vida	20,543.13	104,822.65		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	234.83	1,198.25		
28	Seguro Desempleo	2,167.92	11,061.97		
29	Seguro Daños + IVA	2,284.35	11,656.04		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	26.09	133.13		
31	Comisión Conservación	1,245.03	6,352.83		
32	Comisión Conservación por Convenio	6.81	34.75		
33	Gastos de Cobranza	1,162.47	5,931.60		
34	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	35.47	181.00		
36	Importe Diferido Abono	23.25	118.65		
37	Total de Depósitos en el Periodo	587,973.61	2,995,244.54		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,353.96	154,883.05		
39	Cobertura total a pagar SHF	32,904.76	167,898.66		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-24,119.43	-123,070.97		
41	Saldo a favor SHF	6,234.53	31,812.08		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,785.32	44,827.69		
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	340	23,186,146.39	62.37%	
44	1-30 DIAS	24	1,662,200.60	4.47%	
45	31-60 DIAS	13	917,726.85	2.47%	
46	61-90 DIAS	11	836,876.52	2.25%	
47	MÁS DE 90 DIAS	130	10,570,132.14	28.4349%	
48	TOTALES	518	37,173,082	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	388	14	116	518
50	Saldo Insoluto en UDIS	26,602,950.36	1,092,518	9,477,614.49	37,173,082.49
51	Porcentaje total de cartera	71.57%	2.94%	25.50%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	25	7,717,216.91		
53	Venta de Adjudicado	1	333,461.33		
54	Perdida /Ganancia	-	31,461.33		
55	Adjudicados del Mes	0			
56	Saldo Final de Adjudicación	24	7,415,216.91		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Dación en Pago	3	953,406.83		
58	Venta Dación en Pago				
59	Perdida /Ganancia	-			
60	Dación del Mes	1	351,621.76		
61	Saldo Final de Dación en Pago	4	1,305,028.59	8,720,245.50	28.00
		No. De Créditos			
62	Créditos en el mes pasado	520			
63	Créditos prepagados totalmente	1			
64	Créditos Adjudicados	1			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	518			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales). Udis	89,798.33			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.1940%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.05%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.24%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.92%			
73	Tasa constante de prepago parcial	2.85%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.50%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7324			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
77	WATM (días)	187.84			
78	WAC (TASA)	9.08			

Al mes de Diciembre depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$611,009.61 al mes de Enero se aplicaron \$272,475.83 se realizaron depósitos por \$221,394.45 quedando en total \$559,928.23 de excedente pendiente por aplicar al mes de Enero, así quedando \$ 10,196.82 de pagos pendientes por identificar.