

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE ABRIL DE 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.149405			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	36,090,293.77	185,707,623.12		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,492.96	388,371.34		
3	Prepagos	14,678.67	75,585.11		
4	Pagos totales	354,273.90	1,824,866.74		
5	Amortización por Convenio	1,155.26	5,610.84		
6	Adjudicado	105,384.34	542,666.66		
7	Quebranto	50,562.69	260,367.76		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	35,488,745.95	182,745,925.82		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,492.96	388,371.34		
11	Pre-pagos de Principal	14,678.67	75,585.11		
12	Pagos totales	354,273.90	1,824,866.74		
13	Amortización por Convenio	1,155.26	5,610.84		
14	Venta de Adjudicados	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	445,600.79	2,294,434.03		
16	Intereses Ordinarios	214,291.90	1,103,475.79		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	3,421.59	17,619.16		
18	Intereses Moratorios	4,312.19	22,205.22		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	277.64	1,429.70		
20	Comisión administración	50,790.37	261,540.16		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	782.98	4,031.88		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,134.03	150,022.93		
23	Cobertura	8,241.21	42,437.31		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	20,892.85	107,585.77		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	204.20	1,051.49		
26	Seguro Vida	18,517.85	95,355.93		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	280.40	1,443.88		
28	Seguro Desempleo	2,148.78	11,064.94		
29	Seguro Daños + IVA	2,059.31	10,604.22		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	31.14	160.33		
31	Comisión Conservación	1,347.73	6,940.02		
32	Comisión Conservación por Convenio	17.09	87.99		
33	Gastos de Cobranza	869.34	4,476.59		
34	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	91.74	472.42		
36	Importe Diferido Abono	87.72	451.69		
37	Total de Depósitos en el Periodo	765,842.13	3,943,486.37		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,134.03	150,022.93		
39	Cobertura total a pagar SHF	37,422.62	192,704.22		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-11,606.55	-59,766.82		
41	Saldo a favor SHF	17,527.48	90,256.11		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	25,816.07	132,937.40		
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	301	20,084,375.73	56.59%	
44	1-30 DIAS	38	2,862,963.66	8.07%	
45	31-60 DIAS	16	1,265,627.55	3.57%	
46	61-90 DIAS	15	1,006,153.56	2.84%	
47	MÁS DE 90 DIAS	127	10,269,625.48	28.9377%	
48	TOTALES	497	35,488,746	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	370	15	112	497
50	Saldo Insoluto en UDIS	25,219,120.51	1,140,198	9,129,427.70	35,488,745.98
51	Porcentaje total de cartera	71.06%	3.21%	25.72%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	26	7,918,883.57		
53	Venta de Adjudicado	0	0.00		
54	Perdida /Ganancia	-	0.00		
55	Adjudicados del Mes	2	542,666.66		
56	Saldo Final de Adjudicación	28	8,461,550.23		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Dación en Pago	4	1,305,028.59		
58	Venta Dación en Pago				
59	Perdida /Ganancia	-			
60	Dación del Mes	0	0.00		
61	Saldo Final de Dación en Pago	4	1,305,028.59	9,766,578.82	32.00
		No. De Créditos			
62	Créditos en el mes pasado	505			
63	Créditos prepagados totalmente	6			
64	Créditos Adjudicados	2			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	497			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales). Udis	368,952.57			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0407%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.98%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.02%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.98%			
73	Tasa constante de prepago parcial	11.67%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.72%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7235			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
77	WATM (días)	184.91			
78	WAC (TASA)	9.09			

Al mes de Marzo depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$642,388.22 al mes de Abril se aplicaron \$295,991.39 se realizaron depósitos por \$363,314.86 quedando en total \$709,711.69 de excedente pendiente por aplicar al mes de Abril, teniendo un total de 67,858.95 de pagos pendientes por identificar.