

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2014					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.131386	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	34,968,673.82	179,486,229.84		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	84,000.04	431,032.46		
3	Prepagos	1,726.99	8,861.84		
4	Pagos totales	235,890.43	1,210,006.37		
5	Amortización por Convenio	777.19	3,677.04		
6	Adjudicado	58,463.74	300,000.00		
7	Quebranto	11,271.08	57,836.25		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	34,576,544.35	177,425,595.62		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	84,000.04	431,032.46		
11	Pre-pagos de Principal	1,726.99	8,861.84		
12	Pagos totales	235,890.43	1,210,006.37		
13	Amortización por Convenio	777.19	3,677.04		
14	Venta de Adjudicados	54,254.18	278,323.95		
15	Monto total de pago de Principal	376,648.83	1,931,901.66		
16	Intereses Ordinarios	215,876.87	1,107,747.57		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,747.21	14,097.01		
18	Intereses Moratorios	4,433.57	22,750.37		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	155.85	799.71		
20	Comisión administración	54,482.73	279,571.91		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	649.75	3,334.14		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,029.48	148,961.49		
23	Cobertura	6,214.69	31,889.98		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	22,814.82	117,071.63		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	198.44	1,018.26		
26	Seguro Vida	19,172.12	98,379.54		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	209.19	1,073.44		
28	Seguro Desempleo	1,768.64	9,075.58		
29	Seguro Daños + IVA	2,131.91	10,939.63		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	23.24	119.27		
31	Comisión Conservación	1,599.12	8,205.72		
32	Comisión Conservación por Convenio	13.83	70.95		
33	Gastos de Cobranza	2,468.76	12,668.15		
34	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	51.73	265.46		
36	Importe Diferido Abono	22.28	114.35		
37	Total de Depósitos en el Periodo	705,365.43	3,618,673.43		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,029.48	148,961.49		
39	Cobertura total a pagar SHF	36,440.68	186,991.22		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-9,562.12	-49,066.94		
41	Saldo a favor SHF	19,467.36	99,894.55		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	26,878.56	137,924.28		
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	297	19,972,220.95	57.76%	
44	1-30 DIAS	28	1,907,944.09	5.52%	
45	31-60 DIAS	20	1,536,761.02	4.44%	
46	61-90 DIAS	17	1,268,485.81	3.67%	
47	MÁS DE 90 DIAS	123	9,891,132.52	28.6065%	
48	TOTALES	485	34,576,544	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	362	11	112	485
50	Saldo Insoluto en UDIS	24,685,411.87	626,875	9,264,257.41	34,576,544.39
51	Porcentaje total de cartera	71.39%	1.81%	26.79%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Indicial Valor Adjudicación	29	8,954,883.56		
53	Venta de Adjudicado	1	278,323.95		
54	Perdida /Ganancia	-	-21,676.05		
55	Adjudicados del Mes	1	300,000.00		
56	Saldo Final de Adjudicación	29	8,954,883.56		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Dacion en Pago	4	1,305,028.59		
58	Venta Dacion en Pago				
59	Perdida /Ganancia	-			
60	Dacion del Mes	0	0.00		
61	Saldo Final de Dacion en Pago	4	1,305,028.59	10,259,912.15	33.00
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
62	Créditos en el mes pasado	491			
63	Créditos prepagados totalmente	5			
64	Créditos Adjudicados	1			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	485			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales). Udis	237,617.42			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0049%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.67%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.68%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.47%			
73	Tasa constante de prepago parcial	7.89%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.79%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7174			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			