

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2014					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.140138	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	34,576,544.35	177,425,595.62		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	79,623.41	408,936.82		
3	Prepagos	20,244.09	103,995.06		
4	Pagos totales	173,482.70	891,677.66		
5	Amortización por Convenio	573.93	2,783.59		
6	Adjudicado	259,363.98	1,333,166.66		
7	Quebranto	103,691.39	532,988.04		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	33,939,564.85	174,454,047.00		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	79,623.41	408,936.82		
11	Pre-pagos de Principal	20,244.09	103,995.06		
12	Pagos totales	173,482.70	891,677.66		
13	Amortización por Convenio	573.93	2,783.59		
14	Venta de Adjudicados	111,998.68	575,042.96		
15	Monto total de pago de Principal	385,922.81	1,982,436.09		
16	Intereses Ordinarios	215,497.81	1,107,688.49		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,052.78	10,551.58		
18	Intereses Moratorios	4,936.56	25,374.60		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	126.80	651.76		
20	Comisión administración	53,606.62	275,545.40		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	424.78	2,183.45		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	28,358.92	145,768.76		
23	Cobertura	6,746.63	34,678.62		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,612.31	111,090.25		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	181.47	932.80		
26	Seguro Vida	18,880.55	97,048.62		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	159.64	820.55		
28	Seguro Desempleo	2,171.46	11,161.59		
29	Seguro Daños + IVA	2,099.61	10,792.26		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	17.74	91.18		
31	Comisión Conservación	1,149.16	5,906.82		
32	Comisión Conservación por Convenio	6.97	35.84		
33	Gastos de Cobranza	760.84	3,910.84		
34	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	43.07	221.41		
36	Importe Diferido Abono	85.80	441.01		
37	Total de Depósitos en el Periodo	709,650.62	3,646,441.72		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	28,358.92	145,768.76		
39	Cobertura total a pagar SHF	36,161.65	185,875.86		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-10,330.84	-53,101.94		
41	Saldo a favor SHF	18,028.08	92,666.82		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	25,830.81	132,773.92		
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	288	19,608,450.32	57.77%	
44	1-30 DIAS	36	2,384,055.42	7.02%	
45	31-60 DIAS	18	1,277,936.12	3.77%	
46	61-90 DIAS	11	839,771.12	2.47%	
47	MÁS DE 90 DIAS	123	9,829,351.91	28.9613%	
48	TOTALES	476	33,939,565	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	353	19	104	476
50	Saldo Insoluto en UDIS	24,110,212.98	1,189,519	8,639,832.55	33,939,564.89
51	Porcentaje total de cartera	71.04%	3.50%	25.46%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Indicial Valor Adjudicación	29	8,954,883.56		
53	Venta de Adjudicado	3	575,042.96		
54	Perdida /Ganancia	-	6,209.63		
55	Adjudicados del Mes	5	1,333,166.66		
56	Saldo Final de Adjudicación	31	9,719,216.89		
		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	11,024,245.48	35.00
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
62	Créditos en el mes pasado	485			
63	Créditos prepagados totalmente	4			
64	Créditos Adjudicados	5			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	476			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales). Udis	193,726.79			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0585%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.50%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.56%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.93%			
73	Tasa constante de prepago parcial	6.60%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.46%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7143			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			