

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2014					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.156221	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	33,939,564.85	174,454,047.00		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	76,356.56	393,045.41		
3	Prepagos	3,644.98	18,794.23		
4	Pagos totales	156,792.42	806,649.80		
5	Amortización por Convenio	712.51	3,438.00		
6	Adjudicado	130,651.24	673,666.66		
7	Quebranto	34,235.41	176,525.35		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	33,537,171.73	172,925,069.17		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	76,356.56	393,045.41		
11	Pre-pagos de Principal	3,644.98	18,794.23		
12	Pagos totales	156,792.42	806,649.80		
13	Amortización por Convenio	712.51	3,438.00		
14	Venta de Adjudicados	74,100.53	381,672.33		
15	Monto total de pago de Principal	311,607.00	1,603,599.77		
16	Intereses Ordinarios	194,471.15	1,002,736.24		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	1,901.86	9,806.40		
18	Intereses Moratorios	5,770.33	29,753.12		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	147.76	761.89		
20	Comisión administración	49,303.72	254,220.88		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	400.82	2,066.74		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,978.79	133,952.39		
23	Cobertura	6,703.75	34,566.01		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	19,275.06	99,386.48		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	190.32	981.32		
26	Seguro Vida	17,255.78	88,974.60		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	160.09	825.47		
28	Seguro Desempleo	1,629.62	8,402.69		
29	Seguro Daños + IVA	1,918.92	9,894.36		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	17.79	91.75		
31	Comisión Conservación	873.48	4,503.85		
32	Comisión Conservación por Convenio	6.65	34.27		
33	Gastos de Cobranza	636.42	3,281.50		
34	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	39.26	202.44		
36	Importe Diferido Abono	76.82	396.12		
37	Total de Depósitos en el Periodo	605,604.34	3,119,515.01		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,978.79	133,952.39		
39	Cobertura total a pagar SHF	30,031.89	154,851.06		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-10,579.82	-54,551.91		
41	Saldo a favor SHF	15,398.97	79,400.48		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	19,452.07	100,299.15		
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	283	19,101,254.61	56.96%	
44	1-30 DIAS	32	2,198,508.88	6.56%	
45	31-60 DIAS	23	1,601,765.09	4.78%	
46	61-90 DIAS	16	1,288,805.59	3.84%	
47	MÁS DE 90 DIAS	117	9,346,837.59	27.8701%	
48	TOTALES	471	33,537,172	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	354	16	101	471
50	Saldo Insoluto en UDIS	24,190,334.18	1,033,824	8,313,013.54	33,537,171.77
51	Porcentaje total de cartera	72.13%	3.08%	24.79%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Indicial Valor Adjudicación	31	9,719,216.89		
53	Venta de Adjudicado	1	381,672.33		
54	Perdida /Ganancia	-	-27,327.67		
55	Adjudicados del Mes	2	673,666.66		
56	Saldo Final de Adjudicación	32	9,983,883.55		
		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	11,288,912.14	36.00
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
62	Créditos en el mes pasado	476			
63	Créditos prepagados totalmente	3			
64	Créditos Adjudicados	2			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	471			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales). Udis	160,437.40			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0107%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.46%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.47%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.82%			
73	Tasa constante de prepago parcial	5.57%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.79%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7112			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			