

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2012 | | | | | |
|---|---|----------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| | Cotización UDI (Pesos/UDI) | | | 4.741817 | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 57,978,436.38 | | 274,923,135.26 | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 112,783.58 | | 534,535.20 | |
| 3 | Prepagos | 168,920.47 | | 800,989.54 | |
| 4 | Pagos totales | 252,757.50 | | 1,197,262.61 | |
| 5 | Amortización por Convenios | 1,052.69 | | 4,815.70 | |
| 7 | Adjudicados | 64,532.22 | | 306,000.00 | |
| 8 | Quebranto | 22,705.43 | | 107,664.97 | |
| 9 | Diferencia No Enterada en Conciliación | 0.00 | | 0.00 | |
| 10 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 57,355,684.49 | | 271,970,159.76 | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 11 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 112,783.58 | | 534,535.20 | |
| 12 | Pre-pagos de Principal | 168,920.47 | | 800,989.54 | |
| 13 | Pagos totales | 252,757.50 | | 1,197,262.61 | |
| 14 | Amortización por Convenios | 1,052.69 | | 4,815.70 | |
| 15 | Ingresos por venta de Adjudicados | 0.00 | | 0.00 | |
| 16 | Monto total de pago de Principal | 535,514.24 | | 2,537,603.05 | |
| 17 | Intereses Ordinarios | 392,349.66 | | 1,860,450.27 | |
| 18 | Intereses Ordinarios por Convenios | 5,936.32 | | 28,148.93 | |
| 19 | Intereses Moratorios | 10,814.89 | | 51,282.25 | |
| 20 | Intereses Moratorios por Convenios | 579.17 | | 2,746.33 | |
| 21 | Comisión administración | 79,729.58 | | 378,063.06 | |
| 22 | Comisión administración por Convenios | 869.14 | | 4,121.31 | |
| 23 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 44,022.51 | | 208,746.67 | |
| 24 | Cobertura | 8,013.16 | | 37,996.96 | |
| 25 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 36,009.32 | | 170,749.61 | |
| 26 | Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios | 596.72 | | 2,829.53 | |
| 27 | Seguro Vida | 27,733.93 | | 131,509.23 | |
| 28 | Seguro Vida por Convenios | 369.49 | | 1,752.06 | |
| 29 | Seguro Desempleo | 2,790.65 | | 13,232.74 | |
| 30 | Seguro Desempleo por convenio | 0.00 | | 0.00 | |
| 31 | Seguro Daños + IVA | 3,081.89 | | 14,613.75 | |
| 32 | Seguro Daños por Convenios | 41.04 | | 194.62 | |
| 33 | Comisión Conservación | 1,700.75 | | 8,064.63 | |
| 34 | Comisión Conservación por convenio | 14.01 | | 66.42 | |
| 35 | Gastos de Cobranza | 456.41 | | 2,164.23 | |
| 36 | Gastos de Cobranza por convenio | 4.49 | | 21.28 | |
| 37 | ImporteDiferidoCargo | 27.45 | | 130.18 | |
| 38 | ImporteDiferidoAbono | 14.31 | | 67.86 | |
| 39 | Total de Depósitos en el Periodo | 1,098,574.06 | | 5,207,550.98 | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 40 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 44,022.51 | | 208,746.67 | |
| 41 | Cobertura total a pagar SHF | 53,147.97 | | 252,017.96 | |
| 42 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -12,050.18 | | -57,139.76 | |
| 43 | Saldo a favor SHF | 31,972.32 | | 151,606.91 | |
| 44 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 41,097.79 | | 194,878.20 | |
| ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS | | | | | |
| | Status de la Cartera (Morosidad) | No. De Créditos | Saldo Insoluto al Final del Periodo | % del Portafolio | |
| 45 | 0.00 | 431 | 32,613,774 | 56.86% | |
| 46 | 1-30 DIAS | 62 | 4,316,445 | 7.53% | |
| 47 | 31-60 DIAS | 51 | 3,961,827 | 6.91% | |
| 48 | 61-90 DIAS | 31 | 2,351,860 | 4.10% | |
| 49 | MÁS DE 90 DIAS | 162 | 14,111,779 | 24.60% | |
| 50 | TOTALES | 737 | 57,355,684 | 100.00% | |
| RESUMEN DE CARTERA | | | | | |
| | | Cartera Vigente | Cartera Vencida (90 - 180 días) | Cartera Vencida (Más de 180 días) | Total de Cartera |
| 51 | Número de Créditos | 575 | 42 | 120 | 737 |
| 52 | Saldo Insoluto en UDIS | 43,243,905.85 | 3,184,101 | 10,927,677 | 57,355,684.45 |
| 53 | Porcentaje total de cartera | 75.40% | 5.55% | 19.05% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 54 | Saldo Indicial Valor Adjudicación | 23 | 7,603,601.06 | | |
| 55 | Venta de Adjudicado | 0 | 0.00 | | |
| 56 | Quebranto | 0 | 0.00 | | |
| 57 | Adjudicados del Mes | 1 | 306,000.00 | | |
| 58 | Saldo Final de Adjudicación | 24 | 7,909,601.06 | | |
| | | No. De Créditos | | | |
| 59 | Créditos en el mes pasado | 743 | | | |
| 60 | Créditos prepagados totalmente | 5 | | | |
| 61 | Créditos adjudicados | 1 | | | |
| 62 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 63 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 64 | Créditos al cierre | 737 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 65 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 421,677.97 | | | |
| 66 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.29% | | | |
| 67 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.44% | | | |
| 68 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.73% | | | |
| 69 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 8.41% | | | |
| 70 | Tasa constante de prepago parcial | 3.55% | | | |
| 71 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 19.05% | | | |
| 72 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 7,785 | | | |
| 73 | Fecha de vencimiento | 24/10/33 | | | |
| 74 | WATM (días) | 205.55 | | | |
| 75 | WAC (tasa) | 8.49 | | | |

Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$914,463.02 de los cuales al mes de Junio se aplicaron \$488,809.41 ,se realizaron depósitos por \$432,622.54 así quedando en total \$858,276.15 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio y \$7,593.38 de pagos pendientes por identificar.