

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	42,131,080.27	216,249,229.15		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	88,684.49	455,238.24		
3	Prepagos	7,365.70	37,796.24		
4	Pagos totales	155,078.80	795,383.09		
5	Amortización por Convenios	1,097.23	5,333.93		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	41,878,854.05	214,896,565.38		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	88,684.49	455,238.24		
12	Pre-pagos de Principal	7,365.70	37,796.24		
13	Pagos totales	155,078.80	795,383.09		
14	Amortización por Convenios	1,097.23	5,333.93		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	42,721.53	219,208.87		
16	Monto total de pago de Principal	294,947.75	1,512,960.37		
17	Intereses Ordinarios	233,704.87	1,199,229.89		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	3,936.20	20,198.18		
19	Intereses Moratorios	5,406.38	27,742.21		
20	Intereses Moratorios por Convenios	276.49	1,418.79		
21	Comisión administración	52,695.74	270,402.16		
22	Comisión administración por Convenios	703.05	3,607.61		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	27,068.99	138,901.43		
24	Cobertura	6,027.52	30,929.55		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,041.42	107,971.65		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	306.73	1,573.93		
27	Seguro Vida	17,596.28	90,293.30		
28	Seguro Vida por Convenios	230.75	1,184.06		
29	Seguro Desempleo	1,821.69	9,347.81		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	1,967.56	10,096.32		
32	Seguro Daños por Convenios	25.64	131.57		
33	Comisión Conservación	925.43	4,748.73		
34	Comisión Conservación por convenio	3.33	17.07		
35	Gastos de Cobranza	1,850.83	9,497.31		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	54.81	281.23		
38	Importe Diferido Abono	48.65	249.63		
39	Total de Depósitos en el Periodo	637,433.97	3,270,389.36		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	27,068.99	138,901.43		
41	Cobertura total a pagar SHF	40,457.67	207,603.94		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-10,536.32	-54,065.92		
43	Saldo a favor SHF	16,532.67	84,835.51		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	29,921.35	153,538.02		
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	318	22,184,117	52.97%	
46	1-30 DIAS	54	3,897,332	9.31%	
47	31-60 DIAS	35	2,278,976	5.44%	
48	61-90 DIAS	12	794,067	1.90%	
49	MÁS DE 90 DIAS	154	12,724,363	30.38%	
50	TOTALES	573	41,878,854	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	419	15	139	573
52	Saldo Insoluto en UDIS	29,154,491.47	1,051,034.12	11,673,328.40	41,878,853.98
53	Porcentaje total de cartera	69.62%	2.51%	27.87%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	41	16,035,694.91		
55	Venta de Adjudicado	1	219,208.87		
56	Quebranto	0	43,457.79		
57	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	40	15,773,028.25		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	576			
60	Créditos prepagados totalmente	3			
61	Créditos adjudicados	0			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	573			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	162,444.50			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.37%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.39%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.54%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.21%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.87%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,055			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			