

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO DE 2015 | | | | | |
|---|---|----------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| | Cotización UDI (Pesos/UDI) | | 5,285953 | | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 38,427,530.17 | 203,100,679.37 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 77,314.22 | 408,342.82 | | |
| 3 | Prepagos | 7,606.98 | 40,208.58 | | |
| 4 | Pagos totales | 65,514.63 | 346,195.22 | | |
| 5 | Amortización por Convenios | 1,206.22 | 6,025.61 | | |
| 7 | Adjudicados | 61,799.01 | 326,666.66 | | |
| 8 | Quebranto | -5,157.91 | -27,264.47 | | |
| 9 | Diferencia No Enterada en Conciliación | 0.00 | 0.00 | | |
| | Reversas de Adjudicados | 0.00 | 0.00 | | |
| 10 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 38,219,247.02 | 202,025,143.46 | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 11 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 77,314.22 | 408,342.82 | | |
| 12 | Pre-pagos de Principal | 7,606.98 | 40,208.58 | | |
| 13 | Pagos totales | 65,514.63 | 346,195.22 | | |
| 14 | Amortización por Convenios | 1,206.22 | 6,025.61 | | |
| 15 | Ingresos por venta de Adjudicados | 143,422.00 | 758,000.00 | | |
| 16 | Monto total de pago de Principal | 295,064.05 | 1,558,772.23 | | |
| 17 | Intereses Ordinarios | 199,914.43 | 1,056,738.30 | | |
| 18 | Intereses Ordinarios por Convenios | 4,138.45 | 21,875.64 | | |
| 19 | Intereses Moratorios | 5,010.13 | 26,483.32 | | |
| 20 | Intereses Moratorios por Convenios | 255.76 | 1,351.96 | | |
| 21 | Comisión administración | 44,232.88 | 233,812.90 | | |
| 22 | Comisión administración por Convenios | 687.25 | 3,632.76 | | |
| 23 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 24,044.90 | 127,100.21 | | |
| 24 | Cobertura | 6,213.68 | 32,845.20 | | |
| 25 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 17,831.23 | 94,255.05 | | |
| 26 | Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios | 295.62 | 1,562.62 | | |
| 27 | Seguro Vida | 15,151.03 | 80,087.63 | | |
| 28 | Seguro Vida por Convenios | 280.02 | 1,480.18 | | |
| 29 | Seguro Desempleo | 1,168.60 | 6,177.16 | | |
| 30 | Seguro Desempleo por convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 31 | Seguro Daños + IVA | 1,683.56 | 8,899.24 | | |
| 32 | Seguro Daños por Convenios | 31.12 | 164.50 | | |
| 33 | Comisión Conservación | 1,018.54 | 5,383.97 | | |
| 34 | Comisión Conservación por convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 35 | Gastos de Cobranza | 680.09 | 3,594.93 | | |
| 36 | Gastos de Cobranza por convenio | 732.04 | 3,869.54 | | |
| 37 | Importe Diferido Cargo | 52.61 | 278.08 | | |
| 38 | Importe Diferido Abono | 4.54 | 24.00 | | |
| 39 | Total de Depósitos en el Periodo | 588,126.74 | 3,107,887.85 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 40 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 24,044.90 | 127,100.21 | | |
| 41 | Cobertura total a pagar SHF | 26,031.32 | 137,600.32 | | |
| 42 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -2,297.27 | -12,143.27 | | |
| 43 | Saldo a favor SHF | 21,747.63 | 114,956.94 | | |
| 44 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 23,734.05 | 125,457.05 | | |
| 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 | 285 | 19,750,021 | 51.68% | |
| 46 | 1-30 DIAS | 53 | 3,385,461 | 8.86% | |
| 47 | 31-60 DIAS | 28 | 2,140,089 | 5.60% | |
| 48 | 61-90 DIAS | 15 | 1,046,633 | 2.74% | |
| 49 | MÁS DE 90 DIAS | 145 | 11,897,042 | 31.13% | |
| 50 | TOTALES | 526 | 38,219,247 | 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 | 381 | 14 | 131 | 526 |
| 52 | Saldo Insoluto en UDIS | 26,322,204.58 | 1,023,060.81 | 10,873,981.52 | 38,219,246.91 |
| 53 | Porcentaje total de cartera | 68.87% | 2.68% | 28.45% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 54 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 45 | 17,530,498.76 | | |
| 55 | Venta de Adjudicado | 2 | 758,000.00 | | |
| 56 | Quebranto | 0 | -78,263.21 | | |
| 57 | Adjudicados del Mes | 1 | 326,666.66 | | |
| | Reversa de Adjudicados | 0 | 0.00 | | |
| 58 | Saldo Final de Adjudicación | 44 | 17,177,428.63 | | |
| | | No. De Créditos | | | |
| 59 | Créditos en el mes pasado | 529 | | | |
| 60 | Créditos prepagados totalmente | 2 | | | |
| 61 | Créditos adjudicados | 1 | | | |
| 62 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 63 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 64 | Créditos al cierre | 526 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 65 | Total prepagos (totales y parciales), Udis | 73,121.61 | | | |
| 66 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.0002 | | | |
| 67 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.17% | | | |
| 68 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.19% | | | |
| 69 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 2.27% | | | |
| 70 | Tasa constante de prepago parcial | 0.24% | | | |
| 71 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 28.45% | | | |
| 72 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 6,812 | | | |
| 73 | Fecha de vencimiento | 24/10/33 | | | |