

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2012         |   |                      |  |                                   |                  |
|---|---|----------------------|--|-----------------------------------|------------------|
|   | Cotización UDI (Pesos/UDI)                                    |                      |  | 4.786377                          |                  |
|   |   | <b>UDIS</b>          | <b>PESOS</b>                             |                                   |                  |
| <b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>                                   |   |                      |  |                                   |                  |
| 1   | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios                    | 39,983,490.55        | 191,376,059.53                           |                                   |                  |
| 2   | Pagos de Principal Programados (Cobrados)                     | 93,726.00            | 447,907.17                               |                                   |                  |
| 3   | Prepagos  | 41,127.29            | 196,850.58                               |                                   |                  |
| 4   | Pagos totales   | 390,006.81           | 1,865,390.90                             |                                   |                  |
| 5   | Amortización por Convenio                                     | 352.27               | 1,630.21                                 |                                   |                  |
| 6   | Adjudicado  | 89,141.88            | 426,666.66                               |                                   |                  |
| 7   | Quebranto   | -5,500.52            | -26,327.58                               |                                   |                  |
| 8   | Diferencia No Enterada en Conciliación                        | 0.00                 | 0.00                                     |                                   |                  |
| 9   | <b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>               | <b>39,374,636.82</b> | <b>188,461,856.04</b>                    |                                   |                  |
| <b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>                     |   |                      |  |                                   |                  |
| 10  | Pagos de Principal Programados (Cobrados)                     | 93,726.00            | 447,907.17                               |                                   |                  |
| 11  | Pre-pagos de Principal  | 41,127.29            | 196,850.58                               |                                   |                  |
| 12  | Pagos totales   | 390,006.81           | 1,865,390.90                             |                                   |                  |
| 13  | Amortización por Convenio                                     | 352.27               | 1,630.21                                 |                                   |                  |
| 14  | Ingreso por venta de Adjudicado                               | 0.00                 | 0.00                                     |                                   |                  |
| 15  | <b>Monto total de pago de Principal</b>                       | <b>525,212.37</b>    | <b>2,511,778.86</b>                      |                                   |                  |
| 16  | Intereses Ordinarios  | 326,485.68           | 1,562,683.56                             |                                   |                  |
| 17  | Intereses Ordinarios Amortización por Convenio                | 1,571.34             | 7,521.01                                 |                                   |                  |
| 18  | Intereses Moratorios  | 14,526.17            | 69,527.74                                |                                   |                  |
| 19  | Intereses Moratorios Amortización por Convenio                | 115.40               | 552.33                                   |                                   |                  |
| 20  | Comisión administración                                       | 69,955.94            | 334,835.52                               |                                   |                  |
| 21  | Comisión Administración Amortización por Convenio             | 305.11               | 1,460.35                                 |                                   |                  |
| 22  | Prima de cobertura Swap SHF cobrada                           | 41,032.52            | 196,397.09                               |                                   |                  |
| 23  | Cobertura   | 12,080.74            | 57,822.97                                |                                   |                  |
| 24  | Prima de cobertura Swap SHF neta                              | 28,951.76            | 138,574.06                               |                                   |                  |
| 25  | Prima de Cobertura Amortización por Convenio                  | 135.02               | 646.28                                   |                                   |                  |
| 26  | Seguro Vida   | 26,485.18            | 126,768.05                               |                                   |                  |
| 27  | Seguro Vida Amortización por Convenio                         | 120.88               | 578.56                                   |                                   |                  |
| 28  | Seguro Desempleo  | 3,981.37             | 19,056.36                                |                                   |                  |
| 29  | Seguro Daños + IVA  | 2,942.69             | 14,084.83                                |                                   |                  |
| 30  | Seguro Daños Amortización por Convenio                        | 13.43                | 64.30                                    |                                   |                  |
| 31  | Comisión Conservación   | 1,673.51             | 8,010.07                                 |                                   |                  |
| 32  | Comisión Conservación por Convenio                            | 4.37                 | 20.91                                    |                                   |                  |
| 33  | Gastos por cobranza   | 405.30               | 1,939.93                                 |                                   |                  |
| 34  | Importe Diferido Cargo  | 19.34                | 92.55                                    |                                   |                  |
| 35  | Importe Diferido Abono  | 36.18                | 173.19                                   |                                   |                  |
| 36  | <b>Total de Depósitos en el Periodo</b>                       | <b>1,002,902.38</b>  | <b>4,798,183.36</b>                      |                                   |                  |
| <b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>                           |   |                      |  |                                   |                  |
| 37  | Prima de cobertura Swap SHF cobrada                           | 41,032.52            | 196,397.09                               |                                   |                  |
| 38  | Cobertura total a pagar SHF                                   | 40,248.42            | 192,644.10                               |                                   |                  |
| 39  | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF                          | -15,638.33           | -74,850.93                               |                                   |                  |
| 40  | Saldo a favor SHF   | 25,394.19            | 121,546.16                               |                                   |                  |
| 41  | Saldo a favor de Metrofinanciera                              | 24,610.09            | 117,793.17                               |                                   |                  |
| <b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b> |   |                      |  |                                   |                  |
|   | Status de la Cartera (Morosidad)                              | No. De Créditos      | Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS | % del Portafolio                  |                  |
| 42  | 0.00  | 394                  | 28,736,547.25                            | 72.98%                            |                  |
| 43  | 1-30 DIAS   | 27                   | 2,467,461.01                             | 6.27%                             |                  |
| 44  | 31-60 DIAS  | 8                    | 660,632.56                               | 1.68%                             |                  |
| 45  | 61-90 DIAS  | 18                   | 1,393,721.35                             | 3.54%                             |                  |
| 46  | MÁS DE 90 DIAS  | 69                   | 6,116,274.87                             | 15.53%                            |                  |
| 47  | <b>TOTALES</b>  | <b>516</b>           | <b>39,374,637.04</b>                     | <b>100.00%</b>                    |                  |
| <b>RESUMEN DE CARTERA</b>                                   |   |                      |  |                                   |                  |
|   |   | Cartera Vigente      | Cartera Vencida (90 - 180 días)          | Cartera Vencida (Más de 180 días) | Total de Cartera |
| 48  | Número de Créditos  | 447                  | 14                                       | 55                                | 516              |
| 49  | Saldo Insoluto en UDIS  | 33,258,362.17        | 1,275,254.92                             | 4,841,019.95                      | 39,374,637.04    |
| 50  | Porcentaje total de cartera                                   | 84.47%               | 3.24%                                    | 12.29%                            | 100.00%          |
|   |   | No. De Créditos      | Saldo Insoluto Pesos                     |                                   |                  |
| 51  | Saldo Inicial Valor Adjudicación                              | 16.00                | 6,082,203.08                             |                                   |                  |
| 52  | Venta de Adjudicado   | 0.00                 | 0.00                                     |                                   |                  |
| 53  | Quebranto/Ganancia  | 0.00                 | 0.00                                     |                                   |                  |
| 54  | Adjudicado del mes  | 1.00                 | 426,666.66                               |                                   |                  |
| 55  | Saldo Final de Adjudicación                                   | 17.00                | 6,508,869.74                             |                                   |                  |
| 56  | Saldo Inicial Dación en Pago                                  | 2.00                 | 1,214,507.70                             |                                   |                  |
| 57  | Venta Dación en Pago  | 0.00                 | 0.00                                     |                                   |                  |
| 58  | Quebranto/Ganancia- Dación en Pago                            | 0.00                 | 0.00                                     |                                   |                  |
| 59  | Dación de Pago del mes  | 0.00                 | 0.00                                     |                                   |                  |
| 60  | Saldo Final de Dación en Pago                                 | 2.00                 | 1,214,507.70                             | 7,723,377.44                      |                  |
|   |   | No. De Créditos      |  |                                   |                  |
| 61  | Créditos en el mes pasado                                     | 522                  |  |                                   |                  |
| 62  | Créditos prepagados totalmente                                | 5                    |  |                                   |                  |
| 63  | Créditos Adjudicados  | 1                    |  |                                   |                  |
| 64  | Créditos Añadidos   | 0                    |  |                                   |                  |
| 65  | Créditos Eliminados   | 0                    |  |                                   |                  |
| 66  | Créditos al cierre  | 516                  |  |                                   |                  |
| <b>OTROS INDICADORES</b>                                    |   |                      |  |                                   |                  |
| 67  | Total prepagos (totales y parciales). Udis                    | 431,134.10           |  |                                   |                  |
| 68  | Prepago Parcial/Saldo inicial                                 | 0.10%                |  |                                   |                  |
| 69  | Prepago Total/Saldo Inicial                                   | 0.98%                |  |                                   |                  |
| 70  | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial                 | 1.08%                |  |                                   |                  |
| 71  | Tasa constante de prepago (total y parcial)                   | 12.25%               |  |                                   |                  |
| 72  | Tasa constante de prepago parcial                             | 1.24%                |  |                                   |                  |
| 73  | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 12.29%               |  |                                   |                  |
| 74  | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)      | 7,741                |  |                                   |                  |
| 75  | Fecha de vencimiento  | 11/11/2033           |  |                                   |                  |