

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2013					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			4.952562	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	34,025,196.83	168,352,658.93		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	78,134.49	386,745.44		
3	Prepagos	8,350.57	41,353.43		
4	Pagos totales	318,786.78	1,577,425.70		
5	Amortización por Convenio	605.87	2,911.88		
6	Adjudicado	38,105.65	188,720.61		
7	Quebranto	201.51	997.99		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>33,581,011.95</b>	<b>166,312,043.73</b>		
<b>TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	78,134.49	386,745.44		
11	Pre-pagos de Principal	8,350.57	41,353.43		
12	Pagos totales	318,786.78	1,577,425.70		
13	Amortización por Convenio	605.87	2,911.88		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	86,156.10	426,415.83		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>492,033.81</b>	<b>2,434,852.28</b>		
16	Intereses Ordinarios	232,252.02	1,150,242.54		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,468.61	12,225.92		
18	Interes Convenio	223.82	1,108.50		
19	Intereses Moratorios	3,637.74	18,016.11		
20	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	215.12	1,065.38		
21	Comisión Administración	50,989.11	252,427.86		
22	Comisión Administración Amortización por Convenio	448.79	2,222.67		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,168.80	149,412.83		
24	Cobertura	8,832.52	43,743.82		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,336.26	105,669.16		
26	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	240.71	1,192.15		
27	Seguro Vida	19,648.88	97,312.32		
28	Seguro Vida Amortización por Convenio	192.67	954.21		
29	Seguro Desempleo	2,866.80	14,198.01		
30	Seguro Daños + IVA	2,183.18	10,812.34		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio	21.41	106.05		
32	Comisión Conservación	1,674.12	8,291.16		
33	Comisión Conservación por Convenio	14.90	73.77		
34	Gastos por cobranza	3,436.70	17,020.48		
35	Importe Diferido Cargo	7.82	38.75		
36	Importe Diferido Abono	23.74	117.56		
37	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>833,880.56</b>	<b>4,127,869.52</b>		
<b>OPERACION DE COBERTURA SHF</b>					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,168.80	149,412.83		
39	Cobertura total a pagar SHF	35,482.44	175,728.96		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-11,626.47	-57,580.82		
41	Saldo a favor SHF	18,542.32	91,832.01		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	23,855.96	118,148.14		
<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	
43	0.00	335	23,406,474.94	69.70%	
44	1-30 DIAS	22	1,747,947.23	5.21%	
45	31-60 DIAS	9	792,341.69	2.36%	
46	61-90 DIAS	5	359,426.22	1.07%	
47	MÁS DE 90 DIAS	81	7,274,822.12	21.6635%	
48	<b>TOTALES</b>	<b>452</b>	<b>33,581,012.20</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
49	Número de Créditos	371	14	67	452
50	Saldo insoluto en UDIS	26,306,190.07	1,369,255.55	5,905,566.57	33,581,012.20
51	Porcentaje total de cartera	78.34%	4.08%	17.59%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	25.00	8,956,371.10		
53	Venta de Adjudicado	1.00	426,415.83		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	79,749.17		
55	Adjudicado del mes	1.00	188,720.61		
56	Saldo Final de Adjudicación	25.00	8,798,425.05		
57	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	830,659.46		
58	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
59	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
61	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	830,659.46	9,629,084.51	27.00
		No. De Créditos			
62	Créditos en el mes pasado	457			
63	Créditos prepagados totalmente	4			
64	Créditos Adjudicados	1			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	452			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
68	Total prepagos (totales y parciales), Udis	327,137.35			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.94%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.96%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.98%			
73	Tasa constante de prepago parcial	0.29%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	17.59%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,376			
76	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
77	WATM (días)	191.26			
78	WAC (tasa)	9.23			

Al mes de Julio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$427,183.21 de los cuales al mes de Agosto se aplicaron \$241,808.82 y se realizaron depósitos por \$311,060.12 quedando en total \$496,434.51 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto.