

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	66,410,814.40	314,907,928.71		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	116,656.83	553,055.65		
3	Prepagos	47,056.53	223,133.38		
4	Pagos totales	214,876.07	1,017,333.68		
5	Amortización por Convenios del mes	2,252.40	10,593.25		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	66,029,972.57	313,102,046.45		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	116,656.83	553,055.65		
11	Pre-pagos de Principal	47,056.53	223,133.38		
12	Pagos totales	214,876.07	1,017,333.68		
13	Amortización por Convenios del mes	2,252.40	10,593.25		
14	Venta de Adjudicado	88,314.52	418,636.70		
15	Monto total de pago de Principal	469,156.35	2,222,752.66		
16	Intereses Ordinarios	401,136.22	1,902,114.56		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	7,108.78	33,708.55		
18	Intereses Moratorios	9,517.94	45,132.34		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	651.58	3,089.66		
20	Comisión administración	63,871.83	302,868.54		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,191.71	5,650.88		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	34,929.08	165,627.32		
23	Cobertura	3,967.08	18,811.17		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	30,962.03	146,816.26		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	596.05	2,826.38		
26	Seguro de Vida	19,179.67	90,946.48		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	392.37	1,860.55		
28	Seguro Desempleo	1,806.21	8,564.73		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	2,131.11	10,105.33		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	43.59	206.70		
32	Comisión conservación	650.27	3,083.46		
33	Comisión conservación por convenio	18.87	89.50		
34	Gastos de cobranza	788.34	3,738.16		
35	Gastos de cobranza por convenio	46.13	218.76		
36	Importe Diferido Cargo	50.00	237.10		
37	Importe Diferido Abono	46.54	220.69		
38	Total de Depósitos en el Periodo	1,009,245.61	4,783,757.09		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	34,929.08	165,627.32		
40	Cobertura total a pagar SHF	48,441.72	229,701.77		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,867.47	-32,564.30		
42	Saldo a favor SHF	28,061.61	133,063.02		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	41,574.25	197,137.47		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	406	31,734,201	48.06%	
45	1-30 DIAS	73	6,263,145	9.49%	
46	31-60 DIAS	45	3,888,144	5.89%	
47	61-90 DIAS	41	3,611,052	5.47%	
48	MÁS DE 90 DIAS	217	20,533,429	31.10%	
49	TOTALES	782	66,029,971	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	565	44	173	782
51	Saldo Insoluto en UDIS	45,496,542.08	3,746,760	16,786,669	66,029,971.09
52	Porcentaje total de cartera	68.90%	5.67%	25.42%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	39.00	15,433,285.45		
54	Venta de Adjudicado	1.00	418,636.70		
55	Perdida/Ganancia	0.00	281,363.30		
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	38.00	14,733,285.45		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dacion en Pago	7.00	2,677,248.54		
59	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dacion en Pago	7.00	2,677,248.54		17,410,533.99
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	786			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Crédito Adjudicado	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	782			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	261,932.60			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.32%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.39%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.64%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.42%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,806			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	205.69			
79	WAC (tasa)	8.58			

Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$1,222,602.89 de los cuales al mes de Junio aplicaron \$640,725.21 se realizaron depósitos por \$379,541.00 quedando en total \$961,418.68 pendiente por aplicar al mes de Junio quedando \$4,933.23 de pagos pendientes por identificar.