

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2012				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			4.768809
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>	
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	66,029,972.57		314,884,327.47
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	119,412.86		567,661.24
3	Prepagos	40,854.02		194,820.65
4	Pagos totales	225,282.06		1,071,238.95
5	Amortización por Convenios del mes	4,466.18		21,149.13
6	Adjudicados del mes	156,852.58		747,999.99
7	Quebranto	99,479.76		474,399.98
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>65,383,625.11</b>		<b>311,802,019.88</b>
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>				
10	Pagos de Principal Programados	119,412.86		567,661.24
11	Pre-pagos de Principal	40,854.02		194,820.65
12	Pagos totales	225,282.06		1,071,238.95
13	Amortización por Convenios del mes	4,466.18		21,149.13
14	Venta de Adjudicado	0.00		0.00
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>390,015.12</b>		<b>1,854,869.97</b>
16	Intereses Ordinarios	414,532.04		1,976,824.11
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	8,791.85		41,926.65
18	Intereses Moratorios	12,218.37		58,267.08
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	631.82		3,013.04
20	Comisión administración	65,479.43		312,258.90
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,123.94		5,359.86
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	36,429.21		173,723.93
23	Cobertura	4,720.52		22,511.28
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	31,708.69		151,212.68
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	755.95		3,605.00
26	Seguro de Vida	19,925.27		95,019.82
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	353.08		1,683.78
28	Seguro Desempleo	1,920.18		9,156.95
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00
30	Seguro Daños + IVA	2,214.05		10,558.39
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	39.24		187.14
32	Comisión conservación	647.77		3,089.09
33	Comisión conservación por convenio	1.98		9.42
34	Gastos de cobranza	856.18		4,082.95
35	Gastos de cobranza por convenio	34.55		164.76
36	Importe Diferido Cargo	42.58		203.04
37	Importe Diferido Abono	43.28		206.40
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>951,250.22</b>		<b>4,531,292.95</b>
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>				
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	36,429.21		173,723.93
40	Cobertura total a pagar SHF	48,292.92		230,299.72
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-11,762.74		-56,094.24
42	Saldo a favor SHF	24,666.47		117,629.69
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	36,530.19		174,205.48
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>				
	<b>Status de la Cartera</b>	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto al Inicio del Periodo</b>	<b>% del Portafolio</b>
44	0.00	416	32,820,116	50.20%
45	1-30 DIAS	59	4,872,055	7.45%
46	31-60 DIAS	49	4,163,298	6.37%
47	61-90 DIAS	33	2,828,400	4.33%
48	MÁS DE 90 DIAS	219	20,699,755	31.66%
49	<b>TOTALES</b>	<b>776</b>	<b>65,383,624</b>	<b>100.00%</b>
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>				
		<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (90 - 180 días)</b>	<b>Cartera Vencida (Más de 180 días)</b>
50	Número de Créditos	557	47	172
51	Saldo Insoluto en UDIS	44,683,868.88	3,979,396	16,720,359
52	Porcentaje total de cartera	68.34%	6.09%	25.57%
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto Pesos</b>	
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	38.00	14,733,285.45	
54	Venta de Adjudicado	0.00	0.00	
55	Perdida/Ganancia	0.00	0.00	
56	Adjudicados del Mes	3.00	747,999.99	
57	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>41.00</b>	<b>15,481,285.44</b>	
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto Pesos</b>	
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	<b>Saldo Final de Dacion en Pago</b>	<b>7.00</b>	<b>2,677,248.54</b>	<b>18,158,533.98</b>
		<b>No. De Créditos</b>		
63	Créditos en el mes pasado	782		
64	Créditos prepagados totalmente	3		
65	Crédito Adjudicado	3		
66	Créditos Añadidos	0		
67	Créditos Eliminados	0		
68	Créditos al cierre	776		
<b>OTROS INDICADORES</b>				
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	266,136.08		
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.06%		
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.34%		
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.40%		
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.76%		
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%		
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.57%		
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,775		
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033		
78	WATM (días)	204.68		
79	WAC (tasa)	8.62		

Al mes de Junio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$961,418.68 de los cuales al mes de Julio aplicaron \$408,686.60 se realizaron depósitos por \$664,776.68 quedando en total \$1,217,508.76 pendiente por aplicar al mes de Julio quedando \$448.75 de pagos pendientes por identificar.