

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2012					
Cotización UDI (Pesos/UDI)					4.786377
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	65,383,625.11		312,950,679.41	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	119,092.75		568,759.24	
3	Prepagos	20,429.65		97,780.34	
4	Pagos totales	179,268.25		856,870.97	
5	Amortización por Convenios del mes	1,534.58		7,204.76	
6	Adjudicados del mes	241,309.87		1,155,000.00	
7	Quebranto	35,886.74		171,767.47	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	64,786,103.27		310,090,714.63	
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	119,092.75		568,759.24	
11	Pre-pagos de Principal	20,429.65		97,780.34	
12	Pagos totales	179,268.25		856,870.97	
13	Amortización por Convenios del mes	1,534.58		7,204.76	
14	Venta de Adjudicado	52,559.00		251,357.44	
15	Monto total de pago de Principal	372,884.23		1,781,972.75	
16	Intereses Ordinarios	406,114.54		1,943,817.28	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	6,188.30		29,619.54	
18	Intereses Moratorios	7,482.86		35,815.80	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	652.60		3,123.59	
20	Comisión administración	68,183.51		326,352.00	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,073.38		5,137.60	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	35,682.84		170,791.53	
23	Cobertura	8,036.60		38,466.20	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	27,646.22		132,325.22	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	524.08		2,508.46	
26	Seguro de Vida	20,222.24		96,791.26	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	380.97		1,823.48	
28	Seguro Desempleo	1,775.08		8,496.20	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	2,247.01		10,755.06	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	42.34		202.64	
32	Comisión conservación	447.83		2,143.47	
33	Comisión conservación por convenio	4.39		20.99	
34	Gastos de cobranza	651.08		3,116.30	
35	Gastos de cobranza por convenio	5.23		25.04	
36	Importe Diferido Cargo	29.15		139.53	
37	Importe Diferido Abono	56.47		270.31	
38	Total de Depósitos en el Periodo	916,553.21		4,384,177.46	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	35,682.84		170,791.53	
40	Cobertura total a pagar SHF	47,791.15		228,746.46	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-14,843.18		-71,045.04	
42	Saldo a favor SHF	20,839.66		99,746.49	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	32,947.97		157,701.42	
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	417	32,966,824	50.89%	
45	1-30 DIAS	56	4,555,441	7.03%	
46	31-60 DIAS	46	3,777,871	5.83%	
47	61-90 DIAS	34	3,005,741	4.64%	
48	MÁS DE 90 DIAS	216	20,480,225	31.61%	
49	TOTALES	769	64,786,102	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	553	40	176	769
51	Saldo Insoluto en UDIS	44,305,876.94	3,241,530	17,238,695	64,786,101.78
52	Porcentaje total de cartera	68.39%	5.00%	26.61%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	41.00	15,481,285.44		
54	Venta de Adjudicado	1.00	251,357.44		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	18,642.56		
56	Adjudicados del Mes	3.00	956,000.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	43.00	16,167,285.44		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	7.00	2,677,248.54		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Pérdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	1.00	199,000.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	8.00	2,876,248.54		19,043,533.98
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	776			
64	Créditos prepagados totalmente	3			
65	Crédito Adjudicado	4			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	769			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	199,697.90			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.27%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.31%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.63%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.61%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,744			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	203.58			
79	WAC (tasa)	8.61			

Al mes de Julio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$1,217,508.76 de los cuales al mes de Agosto aplicaron \$444,132.33 se realizaron depósitos por \$380,477.89 quedando en total \$1,153,854.32 pendiente por aplicar al mes de Agosto quedando \$4,630.36 de pagos pendientes por identificar.