

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4.806219		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	64,786,103.27	311,376,200.49		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	82,280.27	394,224.64		
3	Prepagos	134,805.95	647,894.76		
4	Pagos totales	142,521.34	683,204.94		
5	Amortización por Convenios del mes	1,658.62	7,818.30		
6	Adjudicados del mes	343,374.56	1,650,333.33		
7	Quebranto	58,844.69	282,820.47		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	64,022,617.84	307,706,722.31		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	82,280.27	394,224.64		
11	Pre-pagos de Principal	134,805.95	647,894.76		
12	Pagos totales	142,521.34	683,204.94		
13	Amortización por Convenios del mes	1,658.62	7,818.30		
14	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	361,266.18	1,733,142.64		
16	Intereses Ordinarios	278,448.74	1,338,285.63		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	6,543.06	31,447.38		
18	Intereses Moratorios	6,285.50	30,209.47		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	895.06	4,301.85		
20	Comisión administración	46,847.26	225,158.19		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	714.41	3,433.62		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,034.61	115,515.62		
23	Cobertura	7,073.50	33,996.80		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	16,961.11	81,518.80		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	489.81	2,354.12		
26	Seguro de Vida	14,043.28	67,495.06		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	254.40	1,222.71		
28	Seguro Desempleo	1,393.87	6,699.23		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,560.36	7,499.41		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	28.27	135.86		
32	Comisión conservación	497.92	2,393.12		
33	Comisión conservación por convenio	1.08	5.20		
34	Gastos de cobranza	707.10	3,398.48		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	6.20	29.81		
37	Importe Diferido Abono	26.90	129.30		
38	Total de Depósitos en el Periodo	736,958.09	3,538,800.26		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,034.61	115,515.62		
40	Cobertura total a pagar SHF	47,417.48	227,898.80		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-18,190.02	-87,425.24		
42	Saldo a favor SHF	5,844.59	28,090.38		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	29,227.46	140,473.56		
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	403	31,967,608	49.93%	
45	1-30 DIAS	60	4,541,193	7.09%	
46	31-60 DIAS	40	3,427,511	5.35%	
47	61-90 DIAS	35	3,117,990	4.87%	
48	MÁS DE 90 DIAS	225	20,968,314	32.75%	
49	TOTALES	763	64,022,616	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	538	45	180	763
51	Saldo Insoluto en UDIS	43,054,302.08	3,558,822	17,409,493	64,022,616.35
52	Porcentaje total de cartera	67.25%	5.56%	27.19%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	43.00	16,167,285.44		
54	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
56	Adjudicados del Mes	2.00	719,000.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	45.00	16,886,285.44		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	8.00	2,876,248.54		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	2.00	931,333.33		
62	Saldo Final de Dación en Pago	10.00	3,807,581.87	20,693,867.31	
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
63	Créditos en el mes pasado	769			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	4			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	763			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	277,327.29			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.21%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.22%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.43%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.05%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.19%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,714			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	W ATM (días)	202.63			
79	W AC (tasa)	8.81			

Al mes de Agosto se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$1,153,854.32 de los cuales al mes de Septiembre se aplicaron \$604,301.44 se realizaron depósitos por \$312,684.70 quedando en total \$862,237.58 pendiente por aplicar al mes de Septiembre quedando \$3,272.09 de pagos pendientes por identificar.