

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2013					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4.890994		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	62,250,182.89	304,465,271.03		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	101,235.23	493,946.12		
3	Prepagos	32,394.95	158,442.88		
4	Pagos totales	96,229.22	470,118.10		
5	Amortización por Convenios del mes	2,335.18	11,091.39		
6	Adjudicados del mes	81,237.75	397,333.33		
7	Quebranto	21,979.66	107,502.40		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	61,914,770.90	302,824,773.00		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	101,235.23	493,946.12		
11	Pre-pagos de Principal	32,394.95	158,442.88		
12	Pagos totales	96,229.22	470,118.10		
13	Amortización por Convenios del mes	2,335.18	11,091.39		
14	Venta de Adjudicado	72,659.17	355,307.33		
15	Monto total de pago de Principal	304,853.75	1,488,905.62		
16	Intereses Ordinarios	337,773.59	1,652,073.05		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	7,992.38	39,090.70		
18	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	7,241.08	35,416.08		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	850.17	4,158.19		
20	Comisión administración	53,960.85	263,922.20		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,520.74	7,437.95		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,138.48	147,407.12		
23	Cobertura	15,673.69	76,659.90		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	14,464.81	70,747.28		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	645.47	3,157.01		
26	Seguro de Vida	16,641.73	81,394.59		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	526.37	2,594.25		
28	Seguro Desempleo	1,375.03	6,725.27		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,849.15	9,044.16		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	58.71	287.14		
32	Comisión conservación	523.80	2,561.92		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	1,574.49	7,700.81		
35	Gastos de cobranza por convenio	3.69	18.05		
36	Importe Diferido Cargo	19.84	97.02		
37	Importe Diferido Abono	10.63	52.01		
38	Total de Depósitos en el Periodo	751,853.61	3,675,179.46		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,138.48	147,407.12		
40	Cobertura total a pagar SHF	45,872.84	224,363.77		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-31,551.37	-154,317.56		
42	Saldo a favor SHF	-1,412.89	-6,910.44		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	14,321.47	70,046.21		
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	407	31,697,080	51.19%	
45	1-30 DIAS	49	3,504,547	5.66%	
46	31-60 DIAS	33	2,912,311	4.70%	
47	61-90 DIAS	29	2,431,610	3.93%	
48	MÁS DE 90 DIAS	225	21,369,222	34.51%	
49	TOTALES	743	61,914,769	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	518	37	188	743
51	Saldo Insoluto en UDIS	40,545,547.01	3,282,262	18,086,961	61,914,769.41
52	Porcentaje total de cartera	65.49%	5.30%	29.21%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	51.00	18,645,382.09		
54	Venta de Adjudicado	1.00	355,307.33		
55	Perdida/Ganancia	0.00	-2,640.67		
56	Adjudicados del Mes	1.00	397,333.33		
57	Saldo Final de Adjudicación	51.00	18,690,048.76		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	11.00	4,129,337.95		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	11.00	4,129,337.95	22,819,386.71	62.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	746			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	743			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	128,624.17			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.05%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.15%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.21%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.46%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	29.21%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7.591			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	196.63			
79	WAC (tasa)	8.60			

Al mes de Diciembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$1,001,550.92 de los cuales al mes de Enero se aplicaron \$472,637.76 se realizaron depósitos por \$320,206.39 quedando en total \$849,119.55 pendiente por aplicar al mes de Enero; hubo depósitos pendientes por aplicar por \$17,130.00 y así quedando \$366.72 de pagos pendientes por identificar.