

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2013				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4.947882	
		UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	57,766,524.68	286,036,665.82	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	122,066.61	604,305.82	
3	Prepagos	13,737.37	67,970.91	
4	Pagos totales	236,446.69	1,170,256.52	
5	Amortización por Convenios del mes	5,677.69	27,651.49	
6	Adjudicados del mes	77,204.75	382,000.00	
7	Quebranto	10,551.07	52,205.44	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	57,300,840.50	283,517,797.28	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
10	Pagos de Principal Programados	122,066.61	604,305.82	
11	Pre-pagos de Principal	13,737.37	67,970.91	
12	Pagos totales	236,446.69	1,170,256.52	
13	Amortización por Convenios del mes	5,677.69	27,651.49	
14	Venta de Adjudicado	236,937.82	1,172,512.83	
15	Monto total de pago de Principal	614,866.18	3,042,697.57	
16	Intereses Ordinarios	398,028.58	1,969,398.44	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	19,538.35	96,673.44	
18	Intereses Moratorios	19,293.04	95,459.68	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	1,669.25	8,259.27	
20	Comisión administración	67,407.57	333,524.71	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	5,599.24	27,704.40	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	35,669.52	176,488.60	
23	Cobertura	6,247.44	30,911.60	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	29,422.07	145,576.95	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	1,469.51	7,270.94	
26	Seguro de Vida	20,270.15	100,294.32	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	1,509.39	7,468.30	
28	Seguro Desempleo	1,625.80	8,044.25	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00	
30	Seguro Daños + IVA	2,252.22	11,143.74	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	167.85	830.49	
32	Comisión conservación	725.19	3,588.13	
33	Comisión conservación por convenio	14.17	70.12	
34	Gastos de cobranza	1,802.74	8,919.76	
35	Gastos de cobranza por convenio	3.65	18.05	
36	Importe Diferido Cargo	17.10	84.62	
37	Importe Diferido Abono	24.00	118.75	
38	Total de Depósitos en el Periodo	1,185,671.85	5,866,976.69	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	35,669.52	176,488.60	
40	Cobertura total a pagar SHF	43,273.83	214,113.78	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-9,255.37	-45,794.49	
42	Saldo a favor SHF	26,414.15	130,694.11	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	34,018.45	168,319.29	
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	329	25,199,635	43.98%
45	1-30 DIAS	71	5,461,203	9.53%
46	31-60 DIAS	39	2,915,862	5.09%
47	61-90 DIAS	36	2,501,675	4.37%
48	MÁS DE 90 DIAS	220	21,222,464	37.04%
49	TOTALES	695	57,300,839	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
50	Número de Créditos	475	25	195
51	Saldo Insoluto en UDIS	36,078,375.17	2,392,057	18,830,406
52	Porcentaje total de cartera	62.96%	4.17%	32.86%
		Total de Cartera		695
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	55.00	19,789,049.01	
54	Venta de Adjudicado	1.00	896,905.80	
55	Perdida/Ganancia	0.00	108,572.47	
56	Adjudicados del Mes	1.00	382,000.00	
57	Saldo Final de Adjudicación	55.00	19,382,715.68	
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
58	Saldo Inicial Dación en Pago	14.00	5,613,586.07	
59	Venta Dación en Pago	1.00	275,607.03	
60	Perdida/Ganancia	0.00	-96,392.97	
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00	
62	Saldo Final de Dación en Pago	13.00	5,241,586.07	24,624,301.75
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	68.00
63	Créditos en el mes pasado	701		
64	Créditos prepagados totalmente	5		
65	Crédito Adjudicado	1		
66	Créditos Añadidos	0		
67	Créditos Eliminados	0		
68	Créditos al cierre	695		
OTROS INDICADORES				
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	250,184.06		
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%		
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.41%		
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.43%		
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.09%		
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%		
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.86%		
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,441		
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033		
78	WATM (días)	192.61		
79	WAC (tasa)	8.94		

Al mes de Junio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$945,356.19 de los cuales al mes de Julio se aplicaron \$668,645.46 se realizaron depósitos por \$680,645.10

quedando en total \$957,355.83 pendiente por aplicar al mes de Julio; quedando en total pendiente por aplicar \$141,771.13