

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2013					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4.952562		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	57,300,840.50	283,517,797.28		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	120,053.08	594,242.65		
3	Prepagos	40,416.59	200,133.71		
4	Pagos totales	323,858.63	1,602,223.05		
5	Amortización por Convenios del mes	4,429.59	21,233.54		
6	Adjudicados del mes	287,662.56	1,424,666.65		
7	Quebranto	57,328.11	283,921.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	56,467,091.94	279,656,773.80		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	120,053.08	594,242.65		
11	Pre-pagos de Principal	40,416.59	200,133.71		
12	Pagos totales	323,858.63	1,602,223.05		
13	Amortización por Convenios del mes	4,429.59	21,233.54		
14	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	488,757.89	2,417,832.95		
16	Intereses Ordinarios	329,366.36	1,631,207.32		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	17,737.22	87,844.68		
18	Intereses Moratorios	9,727.44	48,175.73		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	8,388.84	41,546.24		
20	Comisión administración	64,186.14	317,885.85		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	4,682.08	23,188.28		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,185.36	149,494.89		
23	Cobertura	5,408.23	26,784.59		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	24,777.11	122,710.19		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	1,324.33	6,558.85		
26	Seguro de Vida	18,571.37	91,975.84		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	1,250.74	6,194.38		
28	Seguro Desempleo	1,878.26	9,302.22		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	2,063.52	10,219.71		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	138.92	687.99		
32	Comisión conservación	449.80	2,227.64		
33	Comisión conservación por convenio	6.81	33.71		
34	Gastos de cobranza	2,660.85	13,178.02		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	15.27	75.64		
37	Importe Diferido Abono	17.37	86.02		
38	Total de Depósitos en el Periodo	975,969.77	4,830,779.98		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,185.36	149,494.89		
40	Cobertura total a pagar SHF	42,834.24	212,139.22		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-9,915.28	-49,106.04		
42	Saldo a favor SHF	20,270.08	100,388.85		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	32,918.96	163,033.18		
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	345	26,506,350	46.94%	
45	1-30 DIAS	47	3,678,980	6.52%	
46	31-60 DIAS	45	3,079,865	5.45%	
47	61-90 DIAS	32	2,413,563	4.27%	
48	MÁS DE 90 DIAS	219	20,788,332	36.81%	
49	TOTALES	688	56,467,090	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	469	30	189	688
51	Saldo Insoluto en UDIS	35,678,758.37	2,506,623	18,281,709	56,467,090.48
52	Porcentaje total de cartera	63.19%	4.44%	32.38%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	54.00	19,382,715.68		
54	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
56	Adjudicados del Mes	3.00	874,666.65		
57	Saldo Final de Adjudicación	57.00	20,257,382.33		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	13.00	5,241,586.07		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	1.00	550,000.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	14.00	5,791,586.07	26,048,968.40	71.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	695			
64	Créditos prepagados totalmente	3			
65	Crédito Adjudicado	4			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	688			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	364,275.22			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.57%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.64%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.43%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.38%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7.379			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	191.62			
79	WAC (tasa)	8.95			

Al mes de Julio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$957,355.83 de los cuales al mes de Agosto se aplicaron \$561,051.38 se realizaron depósitos por \$498,841.49

quedando en total \$895,145.94 pendiente por aplicar al mes de Agosto; quedando en total pendiente por aplicar \$121,691.71