

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			4.969887
		UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	56,467,091.94	279,656,773.80	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	87,461.53	433,776.14	
3	Prepagos	216,912.31	1,078,028.09	
4	Pagos totales	0.00	0.00	
5	Amortización por Convenios del mes	2,916.33	13,971.73	
6	Adjudicados del mes	71,208.86	353,900.00	
7	Quebranto	10,972.56	54,532.36	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	56,077,620.35	278,699,436.39	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
10	Pagos de Principal Programados	87,461.53	433,776.14	
11	Pre-pagos de Principal	216,912.31	1,078,028.09	
12	Pagos totales	0.00	0.00	
13	Amortización por Convenios del mes	2,916.33	13,971.73	
14	Venta de Adjudicado	40,779.41	688,841.33	
15	Monto total de pago de Principal	348,069.58	2,214,617.29	
16	Intereses Ordinarios	283,666.97	1,409,792.77	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	14,422.42	71,677.82	
18	Intereses Moratorios	7,839.70	38,962.41	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	1,278.13	6,352.16	
20	Comisión administración	44,710.84	222,207.84	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,049.70	5,216.88	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,347.27	125,973.09	
23	Cobertura	5,153.72	25,613.43	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	20,193.56	100,359.71	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	972.48	4,833.11	
26	Seguro de Vida	13,436.77	66,779.23	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	342.34	1,701.41	
28	Seguro Desempleo	1,054.94	5,242.94	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,493.02	7,420.16	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	38.04	189.04	
32	Comisión conservación	598.53	2,974.62	
33	Comisión conservación por convenio	3.36	16.71	
34	Gastos de cobranza	5,456.17	27,116.53	
35	Gastos de cobranza por convenio	3.63	18.05	
36	Importe Diferido Cargo	22.36	111.11	
37	Importe Diferido Abono	34.44	171.18	
38	Total de Depósitos en el Periodo	744,642.27	4,185,538.75	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,347.27	125,973.09	
40	Cobertura total a pagar SHF	42,322.68	210,338.93	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-12,470.62	-61,977.56	
42	Saldo a favor SHF	12,876.66	63,995.53	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	29,852.06	148,361.37	
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	331	25,338,888	45.19%
45	1-30 DIAS	55	4,083,591	7.28%
46	31-60 DIAS	42	3,184,770	5.68%
47	61-90 DIAS	31	2,204,731	3.93%
48	MÁS DE 90 DIAS	228	21,265,639	37.92%
49	TOTALES	687	56,077,619	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
50	Número de Créditos	459	31	197
51	Saldo Insoluto en UDIS	34,811,979.48	2,332,452	18,933,187
52	Porcentaje total de cartera	62.08%	4.16%	33.76%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	57.00	20,257,382.33	
54	Venta de Adjudicado	1.00	688,841.33	
55	Perdida/Ganancia	0.00	-327,690.67	
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00	
57	Saldo Final de Adjudicación	56.00	19,240,850.33	
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
58	Saldo Inicial Dación en Pago	14.00	5,791,586.07	
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00	
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00	
61	Dación de Pago del mes	1.00	353,900.00	
62	Saldo Final de Dación en Pago	15.00	6,145,486.07	25,386,336.40
		No. De Créditos		71.00
63	Créditos en el mes pasado	688		
64	Créditos prepagados totalmente	0		
65	Crédito Adjudicado	1		
66	Créditos Añadidos	0		
67	Créditos Eliminados	0		
68	Créditos al cierre	687		
OTROS INDICADORES				
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	216,912.31		
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.38%		
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%		
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.38%		
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.53%		
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%		
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	33.76%		
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,349		
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033		
78	WATM (días)	190.62		
79	WAC (tasa)	8.95		

Al mes de Agosto se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$895,145.94 de los cuales al mes de Septiembre se aplicaron \$318,893.87 se realizaron depósitos por \$1,123,284.49 quedando en total \$1,699,536.56 pendiente por aplicar al mes de Septiembre; quedando en total pendiente por aplicar \$615,004.65.