

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			4.741817	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	46,794,824.33	221,892,493.51		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	107,683.13	510,509.54		
3	Prepagos	65,201.82	309,174.98		
4	Pagos totales	474,462.15	2,247,925.06		
5	Amortización por Convenio	426.26	1,976.11		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	46,147,050.97	218,820,870.78		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	107,683.13	510,509.54		
11	Pre-pagos de Principal	65,201.82	309,174.98		
12	Pagos totales	474,462.15	2,247,925.06		
13	Amortización por Convenio	426.26	1,976.11		
14	Venta de Adjudicados	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	647,773.36	3,069,585.69		
16	Intereses Ordinarios	324,897.43	1,540,604.15		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,060.34	9,769.75		
18	Intereses Moratorios	9,989.66	47,369.13		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	167.51	794.30		
20	Comisión administración	78,782.73	373,573.30		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	343.54	1,628.99		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	40,262.15	190,915.73		
23	Cobertura	7,761.56	36,803.90		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	32,500.58	154,111.80		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	214.79	1,018.49		
26	Seguro Vida	27,627.78	131,005.86		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	156.57	742.41		
28	Seguro Desempleo	3,727.07	17,673.08		
29	Seguro Daños + IVA	3,072.93	14,571.29		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	17.40	82.49		
31	Comisión Conservación	1,349.96	6,401.27		
32	Comisión Conservación por Convenio	3.37	15.96		
33	Gastos de Cobranza	203.86	966.66		
34	Importe Diferido Cargo	20.08	95.23		
35	Importe Diferido Abono	21.36	101.30		
36	Total de Depósitos en el Periodo	1,132,890.14	5,369,920.69		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	40,262.15	190,915.73		
38	Cobertura total a pagar SHF	47,426.22	224,886.45		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-10,822.75	-51,319.52		
40	Saldo a favor SHF	29,439.39	139,596.21		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	36,603.46	173,566.93		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
42	0.00	427	30,649,885.62	66.42%	
43	1-30 DIAS	44	3,266,897.87	7.08%	
44	31-60 DIAS	25	1,836,778.27	3.98%	
45	61-90 DIAS	13	1,007,213.68	2.18%	
46	MÁS DE 90 DIAS	116	9,386,275.55	20.34%	
47	TOTALES	625	46,147,051	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
48	Número de Créditos	509	22	94	625
49	Saldo Insoluto en UDIS	36,760,775.43	1,553,722	7,832,553.30	46,147,050.99
50	Porcentaje total de cartera	79.66%	3.37%	16.97%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Valor Adjudicación	12	3,512,462.34		
52	Venta de Adjudicado	0	0.00		
53	Perdida de Dacion en pago / Ganancia Adjudicado	0	0.00		
54	Adjudicados del Mes	0	0.00		
55	Saldo Final de Adjudicación	12	3,512,462.34		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
56	Saldo Inicial Dacion en Pago	2	658,208.81		
57	Venta Dacion en Pago	0	0.00		
58	Quebanto de Dacion en pago / Ganancia de Dacion en Pago	0	0.00		
59	Saldo Final de Dacion en Pago	2	658,208.81	4,170,671.15	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	632			
61	Créditos prepagados totalmente	7			
62	Créditos Adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	625			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	539,663.97			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.14%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	1.01%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.15%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	14.75%			
71	Tasa constante de prepago parcial	13.02%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	16.97%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7904			
74	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
75	WATM (días)	207.14			
76	WAC (TASA)	9.09			

Al mes de Mayo depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$551,407.31 de los cuales al mes de Junio se aplicaron \$264,545.30 se realizaron depósitos por \$624,707.79 quedando en total \$911,569.80 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio , y quedando \$3,933.94 de pagos pendientes por identificar.