

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			4.786377	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	45,503,971.53		217,799,162.73	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	104,255.92		498,100.27	
3	Prepagos	35,026.52		167,647.10	
4	Pagos totales	457,402.87		2,187,708.89	
5	Amortización por Convenio	563.51		2,631.02	
6	Adjudicado	142,069.88		680,000.00	
7	Quebranto	-1,214.55		-5,813.29	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	44,765,867.38		214,266,318.00	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	104,255.92		498,100.27	
11	Pre-pagos de Principal	35,026.52		167,647.10	
12	Pagos totales	457,402.87		2,187,708.89	
13	Amortización por Convenio	563.51		2,631.02	
14	Venta de Adjudicados	62,096.40		297,267.41	
15	Monto total de pago de Principal	659,345.22		3,153,354.69	
16	Intereses Ordinarios	321,870.85		1,540,595.24	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,390.08		11,439.82	
18	Intereses Moratorios	6,997.20		33,491.22	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	173.91		832.42	
20	Comisión administración	77,053.04		368,804.89	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	503.02		2,407.64	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	40,827.54		195,415.99	
23	Cobertura	11,954.95		57,220.88	
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	28,872.60		138,195.15	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	233.64		1,118.27	
26	Seguro Vida	27,182.82		130,107.22	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	188.01		899.91	
28	Seguro Desempleo	4,056.06		19,413.81	
29	Seguro Daños + IVA	3,020.69		14,458.15	
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	20.89		99.97	
31	Comisión Conservación	1,747.23		8,362.91	
32	Comisión Conservación por Convenio	3.33		15.96	
33	Gastos de Cobranza	327.97		1,569.78	
34	Importe Diferido Cargo	20.35		97.42	
35	Importe Diferido Abono	22.33		106.88	
36	Total de Depósitos en el Periodo	1,133,988.53		5,425,176.51	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	40,827.54		195,415.99	
38	Cobertura total a pagar SHF	46,219.61		221,224.48	
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-16,493.21		-78,942.73	
40	Saldo a favor SHF	24,334.33		116,473.26	
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	29,726.40		142,281.75	
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	406	28,915,129.45	64.59%	
43	1-30 DIAS	30	2,271,174.47	5.07%	
44	31-60 DIAS	32	2,314,347.24	5.17%	
45	61-90 DIAS	16	1,265,526.26	2.83%	
46	MÁS DE 90 DIAS	124	9,999,689.97	22.34%	
47	TOTALES	608	44,765,867	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	484	28	96	608
49	Saldo Insoluto en UDIS	34,766,177.43	2,011,949	7,987,740.69	44,765,867.40
50	Porcentaje total de cartera	77.66%	4.49%	17.84%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Valor Adjudicación	13	3,789,129.00		
52	Venta de Adjudicado	1	297,267.41		
53	Perdida de Dación en pago /Ganancia Adjudicado	0	-27,732.59		
54	Adjudicados del Mes	2	680,000.00		
55	Saldo Final de Adjudicación	14	4,144,129.00		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
56	Saldo Inicial Dación en Pago	2	658,208.81		
57	Venta Dación en Pago	0	0.00		
58	Quebranto de Dación en pago /Ganancia de Dación en Pago	0	0.00		
59	Saldo Final de Dación en Pago	2	658,208.81	4,802,337.81	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	618			
61	Créditos prepagados totalmente	8			
62	Créditos Adjudicados	2			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	608			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	492,429.39			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.08%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	1.01%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.08%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.79%			
71	Tasa constante de prepago parcial	12.30%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	17.84%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7842			
74	Fecha de vencimiento	20/02/2034			