

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2013					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4.890994		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	42,910,866.29	209,876,789.57		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	86,574.93	422,748.47		
3	Prepagos	463.00	2,263.23		
4	Pagos totales	352,620.52	1,721,980.72		
5	Amortización por Convenio	704.13	3,338.06		
6	Adjudicado	67,062.03	328,000.00		
7	Quebranto	16,711.44	81,735.54		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	42,386,730.24	207,313,243.29		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	86,574.93	422,748.47		
11	Pre-pagos de Principal	463.00	2,263.23		
12	Pagos totales	352,620.52	1,721,980.72		
13	Amortización por Convenio	704.13	3,338.06		
14	Venta de Adjudicados	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	440,362.58	2,150,330.48		
16	Intereses Ordinarios	253,372.57	1,239,243.73		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,518.21	12,316.53		
18	Intereses Moratorios	5,957.79	29,139.51		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	175.44	858.07		
20	Comisión administración	60,045.62	293,682.77		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	565.35	2,765.13		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	32,237.78	157,674.77		
23	Cobertura	17,241.56	84,328.38		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	14,996.21	73,346.38		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	239.58	1,171.78		
26	Seguro Vida	21,643.52	105,858.34		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	202.54	990.60		
28	Seguro Desempleo	2,616.93	12,799.41		
29	Seguro Daños + IVA	2,406.64	11,770.86		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	22.49	110.02		
31	Comisión Conservación	1,123.53	5,495.19		
32	Comisión Conservación por Convenio	6.75	33.00		
33	Gastos de Cobranza	348.50	1,704.53		
34	Gastos de Cobranza Convenio	18.60	90.99		
35	Importe Diferido Cargo	11.10	54.31		
36	Importe Diferido Abono	12.91	63.15		
36	Total de Depósitos en el Periodo	806,624.67	3,941,716.16		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	32,237.78	157,674.77		
38	Cobertura total a pagar SHF	43,865.27	214,544.78		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-28,474.84	-139,270.26		
40	Saldo a favor SHF	3,762.94	18,404.51		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	15,390.43	75,274.52		
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	386	27,083,153.23	63.90%	
43	1-30 DIAS	27	2,150,347.65	5.07%	
44	31-60 DIAS	20	1,348,345.64	3.18%	
45	61-90 DIAS	14	1,130,205.52	2.67%	
46	MÁS DE 90 DIAS	132	10,674,678.22	25.18%	
47	TOTALES	579	42,386,730	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	447	21	111	579
49	Saldo Insoluto en UDIS	31,712,052.04	1,414,557	9,260,120.80	42,386,730.26
50	Porcentaje total de cartera	74.82%	3.34%	21.85%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Valor Adjudicación	16	4,611,131.99		
52	Venta de Adjudicado	0	0.00		
53	Perdida de Dación en pago /Ganancia Adjudicado	0	0.00		
54	Adjudicados del Mes	1	328,000.00		
55	Saldo Final de Adjudicación	17	4,939,131.99		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
56	Saldo Inicial Dación en Pago	4	1,386,106.38		
57	Venta Dación en Pago	0	0.00		
58	Dación del Mes	0	0.00		
59	Saldo Final de Dación en Pago	4	1,386,106.38		6,325,238.37
60	Créditos en el mes pasado	585			
61	Créditos prepagados totalmente	5			
62	Créditos Adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	579			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales) Udis	353,083.52			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.82%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.82%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.33%			
71	Tasa constante de prepago parcial	9.48%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	21.85%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7689			
74	Fecha de vencimiento	20/02/2034			