

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	39,527,595.51	195,577,878.33	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	98,089.81	485,510.68	
3	Prepagos	31,765.68	157,317.03	
4	Pagos totales	171,568.81	848,888.75	
5	Amortización por Convenio	864.68	4,136.60	
6	Adjudicado	80,766.28	400,000.00	
7	Quebranto	-118.63	-587.51	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	39,144,658.88	193,866,350.07	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	98,089.81	485,510.68	
11	Pre-pagos de Principal	31,765.68	157,317.03	
12	Pagos totales	171,568.81	848,888.75	
13	Amortización por Convenio	864.68	4,136.60	
14	Venta de Adjudicados	0.00	0.00	
15	Monto total de pago de Principal	302,288.98	1,495,853.06	
16	Intereses Ordinarios	258,150.64	1,278,507.03	
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	2,974.08	14,729.33	
18	Intereses Moratorios	5,858.00	29,012.11	
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	347.50	1,721.02	
20	Comisión administración	64,316.45	318,531.22	
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	605.59	2,999.23	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	33,577.59	166,295.10	
23	Cobertura	8,431.98	41,759.91	
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	25,145.60	124,535.15	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	266.02	1,317.47	
26	Seguro Vida	22,817.67	113,005.91	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	231.75	1,147.77	
28	Seguro Desempleo	3,110.54	15,405.12	
29	Seguro Daños + IVA	2,535.70	12,558.21	
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	25.75	127.52	
31	Comisión Conservación	1,224.25	6,063.19	
32	Comisión Conservación por Convenio	11.05	54.72	
33	Gastos de Cobranza	1,042.34	5,162.23	
34	Gastos de Cobranza Convenio	0.17	0.86	
35	Importe Diferido Cargo	27.00	133.73	
36	Importe Diferido Abono	48.40	239.69	
37	Total de Depósitos en el Periodo	690,973.47	3,420,837.11	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	33,577.59	166,295.10	
39	Cobertura total a pagar SHF	41,017.38	203,141.11	
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-12,347.77	-61,153.08	
41	Saldo a favor SHF	21,229.82	105,142.02	
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	28,669.61	141,988.03	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS				
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio
43	0.00	339	23,291,634.81	59.50%
44	1-30 DIAS	40	2,923,374.68	7.47%
45	31-60 DIAS	15	1,090,103.48	2.78%
46	61-90 DIAS	17	1,307,157.43	3.34%
47	MÁS DE 90 DIAS	132	10,532,388.50	26.91%
48	TOTALES	543	39,144,659	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
49	Número de Créditos	411	22	110
50	Saldo Insoluto en UDIS	28,612,270.39	1,372,855	9,159,533.20
51	Porcentaje total de cartera	73.09%	3.51%	23.40%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	22	6,800,218.20	
53	Venta de Adjudicado	0	0.00	
54	Perdida /Ganancia	-	0.00	
55	Adjudicados del Mes	1	400,000.00	
56	Saldo Final de Adjudicación	23	7,200,218.20	
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
57	Saldo Inicial Dación en Pago	3	971,713.44	
58	Venta Dación en Pago	0	0.00	
59	Perdida /Ganancia	-	0.00	
60	Dación del Mes	0	0.00	
61	Saldo Final de Dación en Pago	3	971,713.44	8,171,931.64
		No. De Créditos		26.00
62	Créditos en el mes pasado	549		
63	Créditos prepagados totalmente	5		
64	Créditos Adjudicados	1		
65	Créditos Añadidos	0		
66	Créditos Eliminados	0		
67	Créditos al cierre	543		
OTROS INDICADORES				
68	Total prepagos (totales y parciales). Udis	203,334.49		
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0804%		
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.43%		
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.51%		
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.35%		
73	Tasa constante de prepago parcial	6.03%		
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	23.40%		
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7477		
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034		
77	WATM (días)	193.11		
78	WAC (TASA)	9.09		

Al mes de Julio depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$590,264.77 al mes de Agosto se aplicaron \$323,361.42 se realizaron depósitos por \$666,717.38 quedando en total \$933,620.73 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto, así quedando \$ 12,271.60 de pagos pendientes por identificar.