

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4.786377		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	56,862,964.12	272,167,583.62		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	120,582.53	575,965.68		
3	Prepagos	26,813.08	128,337.52		
4	Pagos totales	736,533.00	3,523,112.66		
5	Amortización por Convenios	1,322.18	6,171.88		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	55,977,713.33	267,930,439.60		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	120,582.53	575,965.68		
12	Pre-pagos de Principal	26,813.08	128,337.52		
13	Pagos totales	736,533.00	3,523,112.66		
14	Amortización por Convenios	1,322.18	6,171.88		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
16	Monto total de pago de Principal	885,250.79	4,233,587.74		
17	Intereses Ordinarios	396,896.60	1,899,696.77		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	5,697.35	27,269.66		
19	Intereses Moratorios	8,638.82	41,348.65		
20	Intereses Moratorios por Convenios	474.28	2,270.06		
21	Comisión administración	81,701.57	391,054.53		
22	Comisión administración por Convenios	1,131.20	5,414.33		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	43,802.02	209,652.97		
24	Cobertura	12,195.64	58,372.95		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	31,606.40	151,280.13		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	603.00	2,886.20		
27	Seguro Vida	28,472.32	136,279.25		
28	Seguro Vida por Convenios	416.54	1,993.71		
29	Seguro Desempleo	3,075.80	14,721.96		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	3,163.89	15,143.56		
32	Seguro Daños por Convenios	46.27	221.45		
33	Comisión Conservación	1,446.20	6,922.05		
34	Comisión Conservación por convenio	14.09	67.43		
35	Gastos de Cobranza	317.52	1,519.78		
36	Gastos de Cobranza por convenio	35.25	168.71		
37	Importe Diferido Cargo	27.60	132.10		
38	Importe Diferido Abono	24.29	116.25		
39	Total de Depósitos en el Periodo	1,448,984.57	6,931,830.12		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	43,802.02	209,652.97		
41	Cobertura total a pagar SHF	51,903.59	248,430.17		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-18,945.51	-90,680.36		
43	Saldo a favor SHF	24,856.51	118,972.61		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	32,958.08	157,749.81		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
45	0.00	446	33,250,276	59.40%	
46	1-30 DIAS	47	3,673,851	6.56%	
47	31-60 DIAS	31	2,366,000	4.23%	
48	61-90 DIAS	35	2,701,817	4.83%	
49	MÁS DE 90 DIAS	163	13,985,770	24.98%	
50	TOTALES	722	55,977,713	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	559	34	129	722
52	Saldo Insoluto en UDIS	41,991,943.17	2,424,984	11,560,786	55,977,713.28
53	Porcentaje total de cartera	75.02%	4.33%	20.65%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24	7,944,267.73		
55	Venta de Adjudicado	0	0.00		
56	Quebranto	0	0.00		
57	Adjudicados del Mes	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	24	7,944,267.73		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	731			
60	Créditos prepagados totalmente	9			
61	Créditos adjudicados	0			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	722			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales). Udis	763,346.08			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.05%			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	1.30%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.34%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	15.00%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.57%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	20.65%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,723			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			