

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	52,370,096.52		256,141,827.86	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	95,546.46		466,188.86	
3	Prepagos	14,915.65		72,951.01	
4	Pagos totales	402,531.84		1,966,517.53	
5	Amortización por Convenios	1,606.36		7,652.00	
7	Adjudicados	268,251.54		1,312,016.66	
8	Quebranto	48,324.27		236,353.73	
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	51,538,920.40		252,076,550.44	
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	95,546.46		466,188.86	
12	Pre-pagos de Principal	14,915.65		72,951.01	
13	Pagos totales	402,531.84		1,966,517.53	
14	Amortización por Convenios	1,606.36		7,652.00	
15	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00		0.00	
16	Monto total de pago de Principal	514,600.31		2,513,309.40	
17	Intereses Ordinarios	303,838.04		1,486,070.02	
18	Intereses Ordinarios por Convenios	6,944.63		33,966.15	
19	Intereses Moratorios	7,428.42		36,332.36	
20	Intereses Moratorios por Convenios	815.65		3,989.35	
21	Comisión administración	62,741.81		306,869.84	
22	Comisión administración por Convenios	1,182.08		5,781.55	
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	34,243.76		167,486.03	
24	Cobertura	18,344.72		89,723.91	
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	15,899.03		77,762.04	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	647.17		3,165.30	
27	Seguro Vida	21,703.17		106,150.09	
28	Seguro Vida por Convenios	472.10		2,309.05	
29	Seguro Desempleo	2,131.87		10,426.95	
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00		0.00	
31	Seguro Daños + IVA	2,411.77		11,795.97	
32	Seguro Daños por Convenios	52.46		256.59	
33	Comisión Conservación	1,346.46		6,585.55	
34	Comisión Conservación por convenio	12.79		62.54	
35	Gastos de Cobranza	3,908.74		19,117.63	
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00		0.00	
37	Importe Diferido Cargo	16.99		83.09	
38	Importe Diferido Abono	10.59		51.78	
39	Total de Depósitos en el Periodo	946,130.11		4,623,919.07	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	34,243.76		167,486.03	
41	Cobertura total a pagar SHF	48,503.92		237,232.36	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-33,017.91		-161,490.41	
43	Saldo a favor SHF	1,225.85		5,995.62	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	15,486.00		75,741.95	
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	413	30,862,952	59.88%	
46	1-30 DIAS	47	3,302,954	6.41%	
47	31-60 DIAS	34	2,767,915	5.37%	
48	61-90 DIAS	25	1,687,859	3.27%	
49	MÁS DE 90 DIAS	152	12,917,240	25.06%	
50	TOTALES	671	51,538,920	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	519	25	127	671
52	Saldo Insoluto en UDIS	38,621,680.66	1,936,933	10,980,307	51,538,920.34
53	Porcentaje total de cartera	74.94%	3.76%	21.30%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	29	9,536,107.31		
55	Venta de Adjudicado	0	0.00		
56	Quebranto	0	0.00		
57	Adjudicados del Mes	3	1,312,016.66		
58	Saldo Final de Adjudicación	32	10,848,123.97		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	685			
60	Créditos prepagados totalmente	11			
61	Créditos adjudicados	3			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	671			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales). Udis	417,447.49			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.77%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.80%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.23%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.34%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	21.30%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,570			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			