

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	47,529,435.71	235,170,039.42		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	96,555.09	477,918.13		
3	Prepagos	4,143.20	20,519.45		
4	Pagos totales	333,345.41	1,649,308.74		
5	Amortización por Convenios	1,419.67	6,792.12		
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	47,093,972.34	233,235,817.84		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	96,555.09	477,918.13		
12	Pre-pagos de Principal	4,143.20	20,519.45		
13	Pagos totales	333,345.41	1,649,308.74		
14	Amortización por Convenios	1,419.67	6,792.12		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
16	Monto total de pago de Principal	435,463.37	2,154,538.44		
17	Intereses Ordinarios	279,314.75	1,383,323.62		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	5,304.86	26,272.63		
19	Intereses Moratorios	5,491.84	27,198.69		
20	Intereses Moratorios por Convenios	556.09	2,754.06		
21	Comisión administración	58,982.86	292,116.25		
22	Comisión administración por Convenios	998.30	4,944.13		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	31,590.64	156,454.61		
24	Cobertura	7,701.29	38,141.13		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	23,889.35	118,313.50		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	456.95	2,263.08		
27	Seguro Vida	20,173.31	99,909.59		
28	Seguro Vida por Convenios	364.52	1,805.32		
29	Seguro Desempleo	2,008.48	9,947.14		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	2,241.69	11,102.10		
32	Seguro Daños por Convenios	40.51	200.61		
33	Comisión Conservación	999.46	4,949.87		
34	Comisión Conservación por convenio	8.80	43.59		
35	Gastos de Cobranza	1,271.00	6,294.72		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.19	0.96		
37	Importe Diferido Cargo	10.36	51.31		
38	Importe Diferido Abono	40.44	200.28		
39	Total de Depósitos en el Periodo	837,596.41	4,146,127.27		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	31,590.64	156,454.61		
41	Cobertura total a pagar SHF	44,692.77	221,343.73		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-13,530.21	-67,009.20		
43	Saldo a favor SHF	18,060.43	89,445.41		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	31,162.56	154,334.53		
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	346	25,034,624	53.16%	
46	1-30 DIAS	60	4,419,606	9.38%	
47	31-60 DIAS	41	2,822,949	5.99%	
48	61-90 DIAS	28	2,263,299	4.81%	
49	MÁS DE 90 DIAS	150	12,553,494	26.66%	
50	TOTALES	625	47,093,972	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	475	28	122	625
52	Saldo Insoluto en UDIS	34,540,478.69	2,099,476.77	10,454,016.84	47,093,972.30
53	Porcentaje total de cartera	73.34%	4.46%	22.20%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	40	14,870,271.03		
55	Venta de Adjudicado	0	0.00		
56	Quebranto	0	0.00		
57	Adjudicados del Mes	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	40	14,870,271.03		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	631			
60	Créditos prepagados totalmente	6			
61	Creditos adjudicados	0			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	625			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales). Udis	337,488.61			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.70%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.71%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.21%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.10%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	22.20%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,358			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	191.61			
75	WAC (tasa)	9.10			

Al mes de Julio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$778,051.36 de los cuales al mes de Agosto se aplicaron \$366,958.38 se realizaron depósitos por \$561,089.22; quedando en total \$972,182.20 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto.