

Emisión METROCB04U

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2012 | | | | | |
|---|---|------------------------|--|--|-------------------------|
| | Cotización UDI (Pesos/UDI) | | | 4.759053 | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 43,269,486.16 | 205,921,777.90 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 76,348.23 | 362,389.97 | | |
| 3 | Prepagos | 48,763.34 | 232,066.09 | | |
| 4 | Pagos totales | 142,117.69 | 675,587.96 | | |
| 5 | Amortización por Convenio | 385.69 | 1,732.96 | | |
| 6 | Adjudicado | 73,123.79 | 348,000.00 | | |
| 7 | Quebranto | 14,962.46 | 71,207.13 | | |
| 8 | Diferencia No Enterada en Conciliación | 0.00 | 0.00 | | |
| 9 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 42,913,784.96 | 204,228,977.03 | | |
| TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 10 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 76,348.23 | 362,389.97 | | |
| 11 | Pre-pagos de Principal | 48,763.34 | 232,066.09 | | |
| 12 | Pagos totales | 142,117.69 | 675,587.96 | | |
| 13 | Amortización por Convenio | 385.69 | 1,732.96 | | |
| 14 | Ingreso por venta de Adjudicado | 0.00 | 0.00 | | |
| 15 | Monte total de pago de Principal | 267,614.95 | 1,271,776.98 | | |
| 16 | Intereses Ordinarios | 262,126.88 | 1,247,475.72 | | |
| 17 | Intereses Ordinarios Amortización por Convenio | 1,770.58 | 8,426.29 | | |
| 18 | Intereses Moratorios | 3,456.35 | 16,448.94 | | |
| 19 | Intereses Moratorios Amortización por Convenio | 137.93 | 656.42 | | |
| 20 | Comisión administración | 57,309.23 | 272,737.65 | | |
| 21 | Comisión Administración Amortización por Convenio | 295.72 | 1,407.35 | | |
| 22 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 32,133.50 | 152,925.03 | | |
| 23 | Cobertura | 13,946.26 | 66,370.98 | | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 18,187.25 | 86,554.07 | | |
| 25 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio | 92.43 | 439.90 | | |
| 26 | Seguro Vida | 21,323.18 | 101,478.16 | | |
| 27 | Seguro Vida Amortización por Convenio | 132.69 | 631.47 | | |
| 28 | Seguro Desempleo | 3,644.42 | 17,343.98 | | |
| 29 | Seguro Daños + IVA | 2,369.31 | 11,275.69 | | |
| 30 | Seguro Daños Amortización por Convenio | 14.75 | 70.18 | | |
| 31 | Comisión Conservación | 1,646.23 | 7,834.48 | | |
| 32 | Comisión Conservación por Convenio | 3.41 | 16.22 | | |
| 33 | Gastos por cobranza | 372.39 | 1,772.22 | | |
| 34 | Total de Depósitos en el Periodo | 640,497.69 | 3,046,345.72 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 33 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 32,133.50 | 152,925.03 | | |
| 34 | Cobertura total a pagar SHF | 43,412.46 | 206,602.18 | | |
| 35 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -13,500.91 | -64,251.56 | | |
| 36 | Saldo a favor SHF | 18,632.59 | 88,673.47 | | |
| 37 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 29,911.54 | 142,350.62 | | |
| ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS | | | | | |
| | Status de la Cartera (Morosidad) | No. De Créditos | Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS | % del Portafolio | |
| 38 | 0.00 | 428 | 31,926,284.33 | 74.40% | |
| 39 | 1-30 DIAS | 28 | 2,241,638.40 | 5.22% | |
| 40 | 31-60 DIAS | 20 | 1,728,792.90 | 4.03% | |
| 41 | 61-90 DIAS | 14 | 1,121,429.27 | 2.61% | |
| 42 | MÁS DE 90 DIAS | 68 | 5,895,640.24 | 13.74% | |
| 43 | TOTALES | 558 | 42,913,785.14 | 100.00% | |
| RESUMEN DE CARTERA | | | | | |
| | | Cartera Vigente | Cartera Vencida (90 - 180 días) | Cartera Vencida (Más de 180 días) | Total de Cartera |
| 44 | Número de Créditos | 490 | 22 | 46 | 558 |
| 45 | Saldo Insoluto en UDIS | 37,018,144.90 | 1,669,996.21 | 4,225,644.02 | 42,913,785.14 |
| 46 | Porcentaje total de cartera | 86.26% | 3.89% | 9.85% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 47 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 14.00 | 5,374,203.08 | | |
| 48 | Venta de Adjudicado | 0.00 | 0.00 | | |
| 49 | Quebranto/Ganancia | 0.00 | 0.00 | | |
| 50 | Adjudicado del mes | 1.00 | 348,000.00 | | |
| 51 | Saldo Final de Adjudicación | 15.00 | 5,722,203.08 | | |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 52 | Saldo Inicial Dacion en Pago | 1.00 | 663,179.94 | | |
| 53 | Venta Dacion en Pago | 0.00 | 0.00 | | |
| 54 | Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago | 0.00 | 0.00 | | |
| 55 | Dacion de Pago del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 56 | Saldo Final de Dacion en Pago | 1.00 | 663,179.94 | | |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 57 | Créditos en el mes pasado | 561 | | | |
| 58 | Créditos prepagados totalmente | 2 | | | |
| 59 | Créditos Adjudicados | 1 | | | |
| 60 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 61 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 62 | Créditos al cierre | 558 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 63 | Total prepagos (totales y parciales), Udis | 190,881.03 | | | |
| 64 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.11% | | | |
| 65 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.33% | | | |
| 66 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.44% | | | |
| 67 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 5.19% | | | |
| 68 | Tasa constante de prepago parcial | 1.36% | | | |
| 69 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 9.85% | | | |
| 70 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 7,925 | | | |
| 71 | Fecha de vencimiento | 11/11/2033 | | | |