

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4.756397		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	42,191,559.77	200,679,808.29		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	101,942.53	485,060.21		
3	Prepagos	31,320.27	148,971.58		
4	Pagos totales	455,918.37	2,171,373.21		
5	Amortización por Convenio	430.50	1,948.94		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	41,601,948.10	197,875,381.11		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	101,942.53	485,060.21		
11	Pre-pagos de Principal	31,320.27	148,971.58		
12	Pagos totales	455,918.37	2,171,373.21		
13	Amortización por Convenio	430.50	1,948.94		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	589,611.67	2,807,353.94		
16	Intereses Ordinarios	340,897.06	1,621,441.75		
17	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio	2,199.09	10,459.74		
18	Intereses Moratorios	8,070.59	38,386.91		
19	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio	169.61	806.73		
20	Comisión administración	76,047.40	361,711.63		
21	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio	358.49	1,705.14		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	41,106.16	195,517.23		
23	Cobertura	11,418.14	54,309.19		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	29,688.05	141,208.13		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	170.24	809.75		
26	Seguro Vida	27,902.97	132,717.61		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	162.14	771.22		
28	Seguro Desempleo	4,963.79	23,609.75		
29	Seguro Daños + IVA	18.02	85.71		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	3,100.29	14,746.21		
31	Comisión Conservación	1,726.01	8,209.60		
32	Comisión Conservación por Convenio	3.41	16.22		
33	Gastos por cobranza	291.24	1,385.24		
34	Total de Depósitos en el Periodo	1,085,380.07	5,165,425.28		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
33	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	41,106.16	195,517.23		
34	Cobertura total a pagar SHF	42,431.82	201,822.56		
35	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-12,899.24	-61,353.89		
36	Saldo a favor SHF	28,206.93	134,163.34		
37	Saldo a favor de Metrofinanciera	29,532.58	140,468.67		
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	411	30,428,468.43	73.14%	
39	1-30 DIAS	29	2,293,739.23	5.51%	
40	31-60 DIAS	16	1,376,186.38	3.31%	
41	61-90 DIAS	16	1,179,433.36	2.84%	
42	MÁS DE 90 DIAS	71	6,324,120.89	15.20%	
43	TOTALES	543	41,601,948.29	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	472	24	47	543
45	Saldo Insoluto en UDIS	35,277,827.39	2,037,891.75	4,286,229.14	41,601,948.29
46	Porcentaje total de cartera	84.80%	4.90%	10.30%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
47	Saldo Inidical Valor Adjudicacion	14.00	5,432,869.75		
48	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
49	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
50	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
51	Saldo Final de Adjudicacion	14.00	5,432,869.75		
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	6,096,049.69	
		No. De Créditos			
57	Créditos en el mes pasado	549			
58	Créditos prepagados totalmente	6			
59	Creditos Adjudicados	0			
60	Créditos Añadidos	0			
61	Créditos Eliminados	0			
62	Créditos al cierre	543			
OTROS INDICADORES					
63	Total prepagos (totales y parciales). Udis	487,238.64			
64	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
65	Prepago Total/Saldo Inicial	1.08%			
66	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.15%			
67	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.04%			
68	Tasa constante de prepago parcial	0.89%			
69	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	10.30%			
70	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,864			
71	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
72	WATM (días)	207.34			
73	WAC (tasa)	9.23			

Al mes de Marzo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$559,656.37 de los cuales al mes de Abril se aplicaron \$359,925.31 y se realizaron depósitos por \$280,650.99 quedando en total \$480,382.05 de excedente pendiente por aplicar al mes de Abril y quedando \$2,901.90 de pagos pendientes por identificar.