

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4.73448		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	69,543,790.54	329,253,685.41		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	112,664.38	529,871.65		
3	Prepagos	18,987.90	89,795.89		
4	Pagos totales	317,309.81	1,498,541.06		
5	Amortización por Convenios del mes	1,138.31	5,133.29		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	569.35	2,695.58		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	69,093,120.79	327,119,998.49		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	112,664.38	529,871.65		
11	Pre-pagos de Principal	18,987.90	89,795.89		
12	Pagos totales	317,309.81	1,498,541.06		
13	Amortización por Convenios del mes	1,138.31	5,133.29		
14	Venta de Adjudicado	72,121.15	341,388.36		
15	Monto total de pago de Principal	522,221.55	2,464,730.25		
16	Intereses Ordinarios	403,627.25	1,910,965.12		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	5,424.65	25,682.91		
18	Intereses Moratorios	10,803.73	51,150.04		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	442.68	2,095.86		
20	Comisión administración	62,496.17	295,886.85		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	681.97	3,228.76		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	35,267.58	166,973.63		
23	Cobertura	20,203.66	95,653.81		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	15,063.90	71,319.73		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	443.44	2,099.46		
26	Seguro de Vida	18,888.28	89,426.17		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	259.91	1,230.52		
28	Seguro Desempleo	1,717.18	8,129.94		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	2,098.79	9,936.70		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	28.89	136.77		
32	Comisión conservación	33.90	160.50		
33	Gastos de cobranza convenio	38.45	182.05		
34	Total de Depósitos en el Periodo	1,044,270.73	4,936,361.63		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
35	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	35,267.58	166,973.63		
36	Cobertura total a pagar SHF	50,698.84	240,032.64		
37	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-42,408.01	-200,779.86		
38	Saldo a favor SHF	-7,140.43	-33,806.23		
39	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,290.83	39,252.78		
ESTÁDO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
40	0.00	453	35,854,592	51.89%	
41	1-30 DIAS	63	5,499,461	7.96%	
42	31-60 DIAS	36	2,896,999	4.19%	
43	61-90 DIAS	45	4,249,629	6.15%	
44	MÁS DE 90 DIAS	217	20,592,439	29.80%	
45	TOTALES	814	69,093,119	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
43	Número de Créditos	597	61	156	814
44	Saldo Insoluto en UDIS	48,500,680.22	5,346,747	15,245,692	69,093,119.31
45	Porcentaje total de cartera	70.20%	7.74%	22.07%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
46	Saldo Indicial Valor Adjudicación	35.00	13,965,271.25		
47	Venta de Adjudicado	1.00	341,388.36		
48	Perdida/Ganancia	0.00	-82,055.03		
49	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
50	Saldo Final de Adjudicación	34.00	13,705,937.92		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Dacion en Pago	8.00	3,040,248.54		
52	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
53	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
54	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
55	Saldo Final de Dacion en Pago	8.00	3,040,248.54		
		No. De Créditos			
56	Créditos en el mes pasado	821			
57	Créditos prepagados totalmente	7			
58	Crédito Adjudicado	0			
59	Créditos Añadidos	0			
60	Créditos Eliminados	0			
61	Créditos al cierre	814			
OTROS INDICADORES					
62	Total prepagos (totales y parciales). Udis	336,297.71			
63	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
64	Prepago Total/Saldo Inicial	0.46%			
65	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.48%			
66	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.66%			
67	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
68	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	22.07%			
69	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7.957			
70	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
71	WATM (días)	210.77			
72	WAC (tasa)	8.60			

Al mes de Diciembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$809,941.10 de los cuales al mes de Enero aplicaron \$409,809.37 se realizaron depósitos por \$832,958.20 quedando en total \$1,233,089.93 pendiente por aplicar al mes de Enero quedando \$7,643.89 de pagos pendientes por identificar.