

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DE 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4.759053		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	69,093,120.79	328,817,823.75		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	115,432.64	546,866.83		
3	Prepagos	54,935.72	261,440.11		
4	Pagos totales	224,604.46	1,067,735.29		
5	Amortización por Convenios del mes	1,253.61	5,715.07		
6	Adjudicados del mes	165,018.82	785,333.33		
7	Quebranto	85,168.53	17,896.11		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	68,446,707.01	325,741,506.31		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	115,432.64	546,866.83		
11	Pre-pagos de Principal	54,935.72	261,440.11		
12	Pagos totales	224,604.46	1,067,735.29		
13	Amortización por Convenios del mes	1,253.61	5,715.07		
14	Venta de Adjudicado	65,717.68	312,349.35		
15	Monto total de pago de Principal	461,944.11	2,194,106.65		
16	Intereses Ordinarios	417,171.99	1,985,343.63		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	6,685.99	31,818.97		
18	Intereses Moratorios	14,306.27	68,084.32		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	516.24	2,456.83		
20	Comisión administración	73,078.24	347,783.20		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,121.33	5,336.47		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	36,715.56	174,731.30		
23	Cobertura	15,210.31	72,386.65		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	21,505.25	102,344.62		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	646.72	3,077.78		
26	Seguro de Vida	21,715.74	103,346.38		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	396.63	1,887.59		
28	Seguro Desempleo	1,804.97	8,589.97		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	2,412.99	11,483.55		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	44.06	209.70		
32	Comisión conservación	645.26	3,070.83		
	Comisión conservación por convenio	1.09	5.20		
33	Gastos de cobranza	959.57	4,566.63		
	Gastos de cobranza por convenio	12.69	60.41		
34	Total de Depósitos en el Periodo	1,024,969.17	4,873,572.73		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
35	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	36,715.56	174,731.30		
36	Cobertura total a pagar SHF	50,370.28	239,714.81		
37	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-10,389.25	-49,442.99		
38	Saldo a favor SHF	26,326.31	125,288.31		
39	Saldo a favor de Metrofinanciera	39,981.03	190,271.82		
ESTADO 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	434	34,568,209	50.50%	
41	1-30 DIAS	78	6,498,200	9.49%	
42	31-60 DIAS	40	3,326,037	4.86%	
43	61-90 DIAS	41	3,785,958	5.53%	
44	MÁS DE 90 DIAS	214	20,268,302	29.61%	
45	TOTALES	807	68,446,706	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	593	56	158	807
44	Saldo Insoluto en UDIS	48,178,403.67	4,953,639	15,314,662	68,446,705.53
45	Porcentaje total de cartera	70.39%	7.24%	22.37%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
46	Saldo Indicial Valor Adjudicación	34.00	13,705,937.92		
47	Venta de Adjudicado	1.00	312,349.35		
48	Perdida/Ganancia	0.00	-14,349.35		
49	Adjudicados del Mes	3.00	785,333.33		
50	Saldo Final de Adjudicación	36.00	14,193,271.25		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Dación en Pago	8.00	3,040,248.54		
52	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
53	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
54	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
55	Saldo Final de Dación en Pago	8.00	3,040,248.54		
		No. De Créditos			
56	Créditos en el mes pasado	814			
57	Créditos prepagados totalmente	4			
58	Crédito Adjudicado	3			
59	Créditos Añadidos	0			
60	Créditos Eliminados	0			
61	Créditos al cierre	807			
OTROS INDICADORES					
62	Total prepagos (totales y parciales). Udis	279,540.18			
63	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.08%			
64	Prepago Total/Saldo Inicial	0.33%			
65	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.40%			
66	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.77%			
67	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
68	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	22.37%			
69	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,928			
70	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
71	WATM (días)	209.76			
72	WAC (tasa)	8.60			

Al mes de Enero se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$1,233,089.93 de los cuales al mes de Enero aplicaron \$432,671.47 se realizaron depósitos por \$532,978.51 quedando en total \$1,333,396.97 pendiente por aplicar al mes de Febrero quedando \$91.59 de pagos pendientes por identificar.