

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MARZO DE 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			4.759926	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	68,446,707.01		325,801,260.29	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	120,767.03		574,094.24	
3	Prepagos	12,681.89		60,364.67	
4	Pagos totales	440,639.83		2,097,424.98	
5	Amortización por Convenios del mes	1,214.85		5,585.54	
6	Adjudicados del mes	116,332.34		553,733.32	
7	Quebranto	52,046.83		247,739.07	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	67,703,024.24		322,261,385.33	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	120,767.03		574,094.24	
11	Pre-pagos de Principal	12,681.89		60,364.67	
12	Pagos totales	440,639.83		2,097,424.98	
13	Amortización por Convenios del mes	1,214.85		5,585.54	
14	Venta de Adjudicado	143,742.85		684,122.95	
15	Monto total de pago de Principal	719,046.45		3,421,592.38	
16	Intereses Ordinarios	423,574.35		2,016,182.55	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	6,706.46		31,922.27	
18	Intereses Moratorios	12,433.43		59,182.20	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	675.71		3,216.32	
20	Comisión administración	72,143.76		343,398.98	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	987.41		4,699.98	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	37,711.03		179,501.70	
23	Cobertura	8,890.93		42,320.15	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	28,820.08		137,181.44	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	549.16		2,613.97	
26	Seguro de Vida	21,586.73		102,751.24	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	340.88		1,622.55	
28	Seguro Desempleo	1,976.76		9,409.24	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	2,398.78		11,418.02	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	37.88		180.30	
32	Comisión conservación	647.96		3,084.25	
	Comisión conservación por convenio	4.62		22.01	
33	Gastos de cobranza	978.20		4,656.15	
	Gastos de cobranza por convenio	11.59		55.16	
34	Total de Depósitos en el Periodo	1,292,920.21		6,153,189.01	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
35	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	37,711.03		179,501.70	
36	Cobertura total a pagar SHF	49,815.34		237,117.34	
37	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-10,424.03		-49,617.61	
38	Saldo a favor SHF	27,287.00		129,884.09	
39	Saldo a favor de Metrofinanciera	39,391.31		187,499.73	
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	413	32,765,137	48.40%	
41	1-30 DIAS	84	7,175,009	10.60%	
42	31-60 DIAS	56	4,512,266	6.66%	
43	61-90 DIAS	36	3,304,760	4.88%	
44	MÁS DE 90 DIAS	209	19,945,851	29.46%	
45	TOTALES	798	67,703,023	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	589	48	161	798
44	Saldo Insoluto en UDIS	47,757,171.98	4,230,662	15,715,188	67,703,022.77
45	Porcentaje total de cartera	70.54%	6.25%	23.21%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
46	Saldo Indicial Valor Adjudicación	36.00	14,193,271.25		
47	Venta de Adjudicado	2.00	684,122.95		
48	Perdida/Ganancia	0.00	-8,403.84		
49	Adjudicados del Mes	2.00	553,733.32		
50	Saldo Final de Adjudicación	36.00	14,071,285.46		
		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	807			
57	Créditos prepagados totalmente	7			
58	Crédito Adjudicado	2			
59	Créditos Añadidos	0			
60	Créditos Eliminados	0			
61	Créditos al cierre	798			
OTROS INDICADORES					
62	Total prepagos (totales y parciales). Udis	453,321.72			
63	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
64	Prepago Total/Saldo Inicial	0.64%			
65	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.66%			
66	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.70%			
67	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
68	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	23.21%			
69	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,897			
70	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
71	WATM (días)	208.70			
72	WAC (tasa)	8.60			

Al mes de Febrero se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$1,333,396.97 de los cuales al mes de Febrero aplicaron \$909,372.14 se realizaron depósitos por \$590,292.27 quedando en total \$1,014,317.10 pendiente por aplicar al mes de Marzo quedando \$200.52 de pagos pendientes por identificar.