

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE ABRIL DE 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4,756397		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	67,703,024.24	322,022,461.36		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	129,230.07	614,816.73		
3	Prepagos	11,672.03	55,522.32		
4	Pagos totales	481,366.95	2,292,544.31		
5	Amortización por Convenios del mes	1,168.36	5,370.88		
6	Adjudicados del mes	228,884.73	1,088,666.66		
7	Quebranto	12,025.74	57,199.18		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	66,838,676.36	317,911,279.70		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	129,230.07	614,816.73		
11	Pre-pagos de Principal	11,672.03	55,522.32		
12	Pagos totales	481,366.95	2,292,544.31		
13	Amortización por Convenios del mes	1,168.36	5,370.88		
14	Venta de Adjudicado	46,508.55	221,390.51		
15	Monto total de pago de Principal	669,945.96	3,189,644.75		
16	Intereses Ordinarios	473,052.60	2,250,025.98		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	6,292.00	29,927.23		
18	Intereses Moratorios	13,015.20	61,905.46		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	448.88	2,135.03		
20	Comisión administración	75,911.86	361,066.94		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	872.14	4,148.23		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	41,897.16	199,279.54		
23	Cobertura	6,533.69	31,076.84		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	35,363.48	168,202.76		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	401.49	1,909.63		
26	Seguro de Vida	23,306.71	110,855.96		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	271.36	1,290.69		
28	Seguro Desempleo	2,284.63	10,866.63		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	2,589.63	12,317.30		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	30.15	143.39		
32	Comisión conservación	750.40	3,569.19		
	Comisión conservación por convenio	2.19	10.40		
33	Gastos de cobranza	990.35	4,710.51		
	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
34	Total de Depósitos en el Periodo	1,305,529.01	6,212,730.08		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
35	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	41,897.16	199,279.54		
36	Cobertura total a pagar SHF	49,377.62	234,859.57		
37	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-9,751.06	-46,379.93		
38	Saldo a favor SHF	32,146.10	152,899.61		
39	Saldo a favor de Metrofinanciera	39,626.56	188,479.64		
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	406	32,194,402	48.17%	
41	1-30 DIAS	86	6,938,181	10.38%	
42	31-60 DIAS	55	4,917,672	7.36%	
43	61-90 DIAS	33	2,939,407	4.40%	
44	MÁS DE 90 DIAS	209	19,849,013	29.70%	
45	TOTALES	789	66,838,675	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	580	39	170	789
44	Saldo Insoluto en UDIS	46,989,661.99	3,360,446	16,488,567	66,838,674.89
45	Porcentaje total de cartera	70.30%	5.03%	24.67%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
46	Saldo Inicial Valor Adjudicación	36.00	14,071,285.46		
47	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
48	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
49	Adjudicados del Mes	2.00	1,088,666.66		
50	Saldo Final de Adjudicación	38.00	15,159,952.12		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Dación en Pago	8.00	3,040,248.54		
52	Venta Dación en Pago	1.00	221,390.51		
53	Perdida/Ganancia	0.00	141,609.49		
54	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
55	Saldo Final de Dación en Pago	7.00	2,677,248.54		
		No. De Créditos			
56	Créditos en el mes pasado	798			
57	Créditos prepagados totalmente	7			
58	Crédito Adjudicado	2			
59	Créditos Añadidos	0			
60	Créditos Eliminados	0			
61	Créditos al cierre	789			
OTROS INDICADORES					
62	Total prepagos (totales y parciales), Udis	493,038.98			
63	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
64	Prepago Total/Saldo Inicial	0.71%			
65	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.73%			
66	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.44%			
67	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
68	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.67%			
69	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,867			
70	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
71	WATM (días)	207.68			
72	WAC (tasa)	8.60			

Al mes de Marzo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$1,014,317.10 de los cuales al mes de Abril aplicaron \$610,014.05 se realizaron depósitos por \$530,238.52 quedando en total \$934,541.57 pendiente por aplicar al mes de Abril quedando \$404.98 de pagos pendientes por identificar.