

Emisión METROCB05U

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2012			
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		4.759053
		UDIS	PESOS
RESUMEN PORTAFOLIO			
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	49,020,600.92	233,291,637.86
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	97,381.39	462,028.42
3	Prepagos	57,246.48	272,439.14
4	Pagos totales	304,936.84	1,449,200.62
5	Amortización por Convenio	580.34	2,695.81
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	48,560,455.87	231,101,783.18
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO			
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	97,381.39	462,028.42
11	Pre-pagos de Principal	57,246.48	272,439.14
12	Pagos totales	304,936.84	1,449,200.62
13	Amortización por Convenio	580.34	2,695.81
14	Venta de Adjudicados	0.00	0.00
15	Monto total de pago de Principal	460,145.05	2,186,363.99
16	Intereses Ordinarios	310,209.28	1,476,302.41
17	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio	2,494.03	11,869.20
18	Intereses Moratorios	6,261.27	29,797.73
19	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio	237.90	1,132.20
20	Comisión administración	74,224.43	353,238.01
21	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio	484.83	2,307.32
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	39,005.65	185,629.97
23	Cobertura	16,600.59	79,003.08
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	22,405.05	106,626.80
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	231.41	1,101.30
26	Seguro Vida	26,014.61	123,804.91
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	193.56	921.17
28	Seguro Desempleo	3,657.33	17,405.42
29	Seguro Daños + IVA	2,893.63	13,770.93
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	21.50	102.30
31	Comisión Conservación	1,745.41	8,306.49
32	Comisión Conservación por Convenio	3.35	15.96
33	Gastos de Cobranza	135.41	644.44
34	Total de Depósitos en el Período	911,358.05	4,333,710.58
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF			
33	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	39,005.65	185,629.97
34	Cobertura total a pagar SHF	49,127.61	233,800.91
35	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-13,667.72	-65,045.41
36	Saldo a favor SHF	25,337.93	120,584.56
37	Saldo a favor de Metrofinanciera	35,459.89	168,755.50
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS			
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo
38	0.00	455	33,226,302.16
39	1-30 DIAS	42	3,131,024.67
40	31-60 DIAS	21	1,615,288.73
41	61-90 DIAS	18	1,248,149.01
42	MÁS DE 90 DIAS	114	9,339,691.31
43	TOTALES	650	48,560,456
			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	536	33
45	Saldo Insoluto en UDIS	39,220,764.57	2,395,119
46	Porcentaje total de cartera	80.77%	4.93%
			14.30%
			100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos
47	Saldo Inicial Valor Adjudicación	13	3,779,462.34
48	Venta de Adjudicado	0	0.00
49	Perdida de Dación en pago /Ganancia Adjudicado	0	0.00
50	Adjudicados del Mes	0	0.00
51	Saldo Final de Adjudicación	13	3,779,462.34
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos
52	Saldo Inicial Dación en Pago	2	658,208.81
53	Venta Dación en Pago	0	0.00
54	Quebanto de Dación en pago /Ganancia de Dación en Pago	0	0.00
55	Saldo Final de Dación en Pago	2	658,208.81
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos
56	Créditos en el mes pasado	654	
57	Créditos prepagados totalmente	4	
58	Créditos Adjudicados	0	
59	Créditos Añadidos	0	
60	Créditos Eliminados	0	
61	Créditos al cierre	650	
OTROS INDICADORES			
61	Total prepagos (totales y parciales). Udis	362,183.32	
62	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.12%	
63	Prepago Total/Saldo Inicial	0.62%	
64	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.74%	
65	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.24%	
66	Tasa constante de prepago parcial	8.53%	
67	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	14.30%	
68	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	8026	
69	Fecha de vencimiento	20/02/2034	