

Emisión

METROCB05U

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2012				
Cotización UDI (Pesos/UDI)			4.73448	
		UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	49,834,811.58	235,941,918.72	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	106,987.64	504,257.32	
3	Prepagos	75,382.32	356,549.46	
4	Pagos totales	631,527.97	2,982,630.92	
5	Amortización por Convenio	312.73	1,410.62	
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	49,020,600.92	232,087,054.63	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	106,987.64	504,257.32	
11	Pre-pagos de Principal	75,382.32	356,549.46	
12	Pagos totales	631,527.97	2,982,630.92	
13	Amortización por Convenio	312.73	1,410.62	
	Venta de Adjudicados	0.00	0.00	
14	Monto total de pago de Principal	814,210.66	3,844,848.32	
15	Intereses Ordinarios	343,837.49	1,627,891.72	
16	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	1,712.35	8,107.10	
17	Intereses Moratorios	6,768.85	32,046.97	
18	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	143.52	679.47	
19	Comisión administración	81,924.80	387,871.33	
20	Comisión Administración Amortización por Convenio	356.01	1,685.50	
21	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	42,299.80	200,267.55	
22	Cobertura	25,777.60	122,043.51	
23	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,522.25	78,224.24	
24	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	209.84	993.50	
25	Seguro Vida	28,767.48	136,199.07	
26	Seguro Vida Amortización por Convenio	128.85	610.05	
27	Seguro Desempleo	4,213.31	19,947.85	
28	Seguro Daños + IVA	3,196.70	15,134.70	
29	Seguro Daños Amortización por Convenio	14.32	67.78	
30	Comisión Conservación	0.00	0.00	
31	Total de Depósitos en el Periodo	1,302,006.42	6,154,307.60	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
33	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	42,299.80	200,267.55	
34	Cobertura total a pagar SHF	50,132.64	237,352.00	
35	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-38,418.21	-181,890.27	
36	Saldo a favor SHF	3,881.58	18,377.28	
37	Saldo a favor de Metrofinanciera	11,714.43	55,461.73	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS				
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio
38	0.00	468	34,047,666.15	69.46%
39	1-30 DIAS	33	2,588,606.71	5.28%
40	31-60 DIAS	20	1,507,966.89	3.08%
41	61-90 DIAS	18	1,309,982.16	2.67%
42	MÁS DE 90 DIAS	115	9,566,379.01	19.52%
43	TOTALES	654	49,020,601	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
44	Número de Créditos	539	39	76
45	Saldo Insoluto en UDIS	39,454,221.92	3,069,974	6,496,404.96
46	Porcentaje total de cartera	80.48%	6.26%	13.25%
		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 Dacion 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 Dacion en Pago	2	658,208.81	
53	Venta Dacion en Pago	0	0.00	
54	Quebanto de Dacion en pago /Ganancia de Dacion en Pago	0	0.00	
55	Saldo Final de Dacion en Pago	2	658,208.81	
		No. De Créditos		
56	Créditos en el mes pasado	663		
57	Créditos prepagados totalmente	9		
58	Créditos Adjudicados	0		
59	Créditos Añadidos	0		
60	Créditos Eliminados	0		
61	Créditos al cierre	654		
OTROS INDICADORES				
61	Total prepagos (totales y parciales). Udis	706,910.29		
62	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.15%		
63	Prepago Total/Saldo Inicial	1.27%		
64	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.42%		
65	Tasa constante de prepago (total y parcial)	18.41%		
66	Tasa constante de prepago parcial	15.79%		
67	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	13.25%		
68	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	8055		
69	Fecha de vencimiento	20/02/2034		