

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE ENERO DE 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			4.759053	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	61,572,784.56	293,028,145.08		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	116,080.83	549,971.99		
3	Prepagos	74,153.30	352,899.54		
4	Pagos totales	418,683.92	1,990,717.88		
5	Amortización por Convenios	848.72	3,893.62		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>60,963,017.79</b>	<b>290,126,232.70</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	116,080.83	549,971.99		
12	Pre-pagos de Principal	74,153.30	352,899.54		
13	Pagos totales	418,683.92	1,990,717.88		
14	Amortización por Convenios	848.72	3,893.62		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	36,894.22	175,244.14		
16	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>646,660.99</b>	<b>3,072,727.17</b>		
17	Intereses Ordinarios	406,091.53	1,932,611.12		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	5,120.77	24,370.02		
19	Intereses Moratorios	11,782.61	56,074.06		
20	Intereses Moratorios por Convenios	534.84	2,545.32		
21	Comisión administración	82,678.68	393,472.20		
22	Comisión administración por Convenios	543.54	2,586.73		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	45,802.52	217,976.64		
24	Cobertura	21,843.61	103,954.90		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	23,958.92	114,021.77		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	456.81	2,173.98		
27	Seguro Vida	29,036.73	138,187.35		
28	Seguro Vida por Convenios	223.38	1,063.07		
29	Seguro Desempleo	2,684.34	12,774.94		
30	Seguro Daños + IVA	3,226.56	15,355.39		
31	Seguro Daños por Convenios	24.82	118.11		
32	Comisión Conservación	1,466.44	6,978.88		
33	Comisión Conservación por convenio	10.43	49.66		
34	Gastos de Cobranza	600.68	2,858.67		
35	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>1,215,102.08</b>	<b>5,777,968.44</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
35	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	45,802.52	217,976.64		
36	Cobertura total a pagar SHF	55,870.47	265,890.52		
37	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-15,694.66	-74,691.73		
38	Saldo a favor SHF	30,107.86	143,284.91		
39	Saldo a favor de Metrofinanciera	40,175.81	191,198.79		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
40	0.00	461	35,521,401	61.24%	
41	1-30 DIAS	76	5,656,599	9.75%	
42	31-60 DIAS	40	3,027,301	5.22%	
43	61-90 DIAS	38	3,110,329	5.36%	
44	MÁS DE 90 DÍAS	119	10,685,511	18.42%	
45	<b>TOTALES</b>	<b>734</b>	<b>58,001,141</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
46	Número de Créditos	615	36	119	770
47	Saldo Insoluto en UDIS	47,315,630.02	2,961,876	10,685,511.37	60,963,017.75
48	Porcentaje total de cartera	81.58%	5.11%	18.42%	105.11%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
49	Saldo Indicial Valor Adjudicación	19	6,192,934.40		
50	Venta de Adjudicado	1	175,244.14		
51	Quebranto	0	176,755.86		
52	Adjudicados del Mes	0	0.00		
53	Saldo Final de Adjudicación	18	5,840,934.40		
		No. De Créditos			
54	Créditos en el mes pasado	779			
55	Créditos prepagados totalmente	9			
56	Creditos adjudicados	0			
57	Créditos Añadidos	0			
58	Créditos Eliminados	0			
59	Créditos al cierre	770			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
60	Total prepagos (totales y parciales). Udis	492,837.22			
61	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.12%			
62	Prepago Total/Saldo Inicial	0.68%			
63	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.80%			
64	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.21%			
65	Tasa constante de prepago parcial	1.45%			
66	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	18.42%			
67	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,907			
68	Fecha de vencimiento	24/10/33			