

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2012					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			4.73448	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	62,362,313.49	295,253,125.97		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	103,471.16	486,845.14		
3	Prepagos	169,986.07	804,497.73		
4	Pagos totales	432,932.80	2,045,960.45		
5	Amortización por Convenios	988.14	4,464.92		
7	Adjudicados	58,718.17	278,000.00		
8	Quebranto	23,432.59	110,941.13		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	61,572,784.56	291,515,117.04		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	103,471.16	486,845.14		
12	Pre-pagos de Principal	169,986.07	804,497.73		
13	Pagos totales	432,932.80	2,045,960.45		
14	Amortización por Convenios	988.14	4,464.92		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Montó total de pago de Principal	707,378.17	3,341,768.24		
18	Intereses Ordinarios	401,080.79	1,898,908.98		
20	Intereses Ordinarios por Convenios	4,701.54	22,259.37		
19	Intereses Moratorios	13,960.31	66,094.79		
21	Intereses Moratorios por Convenios	530.76	2,512.87		
22	Comisión administración	78,705.85	372,631.29		
23	Comisión administración por Convenios	959.80	4,544.16		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	43,339.67	205,190.81		
25	Cobertura	24,844.36	117,625.11		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,495.30	87,565.65		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	417.65	1,977.36		
28	Seguro Vida	27,907.07	132,125.48		
29	Seguro Vida por Convenios	355.98	1,685.38		
30	Seguro Desempleo	2,784.60	13,183.62		
31	Seguro Daños + IVA	39.55	187.26		
32	Seguro Daños por Convenios	3,101.05	14,681.85		
33	Comisión Conservación	13.87	65.66		
34	Total de Depósitos en el Periodo	1,260,432.30	5,960,191.96		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
35	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	43,339.67	205,190.81		
36	Cobertura total a pagar SHF	56,313.43	266,614.79		
37	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-45,328.57	-214,607.19		
38	Saldo a favor SHF	-1,988.89	-9,416.38		
39	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,984.86	52,007.60		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
40	0.00	463	35,530,297	57.70%	
41	1-30 DIAS	89	6,521,183	10.59%	
42	31-60 DIAS	45	3,636,856	5.91%	
43	61-90 DIAS	31	2,553,186	4.15%	
44	MÁS DE 90 DÍAS	151	13,331,262	21.65%	
45	TOTALES	779	61,572,785	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
46	Número de Créditos	628	33	118	779
47	Saldo Insoluto en UDIS	48,241,522.44	2,740,851	10,590,411.10	61,572,784.52
48	Porcentaje total de cartera	78.35%	4.45%	17.20%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
49	Saldo Indical Valor Adjudicación	18	5,914,934.40		
50	Venta de Adjudicado	0	0.00		
51	Quebranto	0	0.00		
52	Adjudicados del Mes	1	278,000.00		
53	Saldo Final de Adjudicación	19	6,192,934.40		
		No. De Créditos			
54	Créditos en el mes pasado	787			
55	Créditos prepagados totalmente	7			
56	Créditos adjudicados	1			
57	Créditos Añadidos	0			
58	Créditos Eliminados	0			
59	Créditos al cierre	779			
OTROS INDICADORES					
60	Total prepagos (totales y parciales), Udis	602,918.87			
61	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.27%			
62	Prepago Total/Saldo Inicial	0.69%			
63	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.97%			
64	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.04%			
65	Tasa constante de prepago parcial	3.32%			
66	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	17.20%			
67	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,936			
68	Fecha de vencimiento	24/10/33			