

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	PESOS	5.201917	
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	27,264,356.99	141,222,498.58		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	74,009.40	384,113.53		
3	Prepagos	55,060.88	286,394.53		
4	Pagos totales	113,440.00	588,119.55		
5	Amortización por Convenio	523.84	2,527.63		
6	Adjudicado	60,618.68	315,333.33		
7	Quebranto	25,151.18	130,834.36		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>26,935,553.01</b>	<b>140,116,511.09</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	74,009.40	384,113.53		
11	Pre-pagos de Principal	55,060.88	286,394.53		
12	Pagos totales	113,440.00	588,119.55		
13	Amortización por Convenio	523.84	2,527.63		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	100,509.90	521,515.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>343,544.02</b>	<b>1,782,670.24</b>		
16	Intereses Ordinarios	196,970.86	1,024,626.07		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,243.33	11,669.64		
	Interes Convenio	143.43	746.10		
18	Intereses Moratorios	2,933.24	15,258.46		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	148.85	774.28		
20	Comisión administración	44,938.04	233,763.97		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	373.80	1,944.48		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	26,601.22	138,377.33		
23	Cobertura	10,894.06	56,670.01		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	15,707.19	81,707.50		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	199.12	1,035.80		
26	Seguro Vida	17,065.77	88,774.71		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	170.67	887.81		
28	Seguro Desempleo	2,451.46	12,752.27		
29	Seguro Daños + IVA	1,911.66	9,944.28		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	18.96	98.64		
31	Comisión Conservación	1,173.02	6,101.97		
32	Comisión Conservación por Convenio	5.78	30.08		
33	Gastos por cobranza	680.85	3,541.70		
34	Importe Diferido Cargo	39.02	202.96		
35	Importe Diferido Abono	23.13	120.34		
36	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>630,664.16</b>	<b>3,276,245.38</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	26,601.22	138,377.33		
38	Cobertura total a pagar SHF	29,308.74	152,461.62		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-13,774.93	-71,656.02		
40	Saldo a favor SHF	12,826.29	66,721.31		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	15,533.81	80,805.60		
<b>ESTÁDO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
42	0.00	258	17,361,810.88	64.46%	
43	1-30 DIAS	25	1,728,260.12	6.42%	
44	31-60 DIAS	5	322,934.88	1.20%	
45	61-90 DIAS	10	830,794.33	3.08%	
46	MÁS DE 90 DIAS	79	6,691,753.00	24.8436%	
47	<b>TOTALES</b>	<b>377</b>	<b>26,935,553.21</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
48	Número de Créditos	298	8	71	377
49	Saldo Insoluto en UDIS	20,243,800.21	576,377.02	6,115,375.98	26,935,553.21
50	Porcentaje total de cartera	75.16%	2.14%	22.70%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Indicial Valor Adjudicación	23.00	8,332,219.66		
52	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
53	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
54	Adjudicado del mes	1.00	315,333.33		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
55	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>24.00</b>	<b>8,647,552.99</b>		
		No. De Créditos			
56	Saldo Inicial Dacion en Pago	3.00	1,320,244.29		
57	Venta Dacion en Pago	1.00	521,515.00		
58	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	-29,812.76		
59	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
60	<b>Saldo Final de Dacion en Pago</b>	<b>2.00</b>	<b>768,916.53</b>	<b>9,416,469.52</b>	<b>26.00</b>
		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	380			
62	Créditos prepagados totalmente	2			
63	Créditos Adjudicados	1			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
66	<b>Créditos al cierre</b>	<b>377</b>			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
67	Total prepagos (totales y parciales). Udis	168,500.88			
68	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.20%			
69	Prepago Total/Saldo Inicial	0.42%			
70	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.62%			
71	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.21%			
72	Tasa constante de prepago parcial	2.45%			
73	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	22.70%			
74	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,950			
75	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
76	WATM (días)	177.27			
77	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Septiembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$435,477.04 de los cuales al mes de Octubre se aplicaron \$214,336.90 y se realizaron depósitos por \$154,802.68 quedando en total \$375,942.82 de excedente pendiente por aplicar al mes de Octubre.