

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.310849
		UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	24,154,549.08	127,891,139.32	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	64,399.06	341,384.81	
3	Prepagos	14,893.75	79,094.74	
4	Pagos totales	176,486.58	934,969.26	
5	Amortización por Convenio	112.45	547.15	
6	Adjudicado	151,639.28	805,333.33	
7	Quebranto	-35,204.46	-186,965.58	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	23,782,222.42	126,303,792.13	
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO				
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	64,399.06	341,384.81	
11	Pre-pagos de Principal	14,893.75	79,094.74	
12	Pagos totales	176,486.58	934,969.26	
13	Amortización por Convenio	112.45	547.15	
14	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00	
15	Monto total de pago de Principal	255,891.84	1,355,995.96	
16	Intereses Ordinarios	158,538.36	841,973.27	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	424.73	2,255.67	
18	Intereses Moratorios	4,260.62	22,627.51	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	27.65	146.84	
20	Comisión administración	36,437.19	193,512.44	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	71.66	380.59	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,779.04	115,665.21	
23	Cobertura	3,201.88	17,004.72	
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,577.16	98,660.49	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	40.34	214.25	
26	Seguro Vida	14,038.57	74,556.72	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	33.05	175.51	
28	Seguro Desempleo	1,550.55	8,234.72	
29	Seguro Daños + IVA	1,575.29	8,366.15	
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	3.67	19.51	
31	Comisión Conservación	823.89	4,375.57	
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00	
33	Gastos por cobranza	3,546.53	18,835.11	
34	Importe Diferido Cargo	24.28	128.94	
35	Importe Diferido Abono	52.87	280.81	
36	Total de Depósitos en el Periodo	495,869.72	2,630,482.19	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,779.04	115,665.21	
38	Cobertura total a pagar SHF	26,760.33	142,120.05	
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-5,285.78	-28,071.96	
40	Saldo a favor SHF	16,493.27	87,593.25	
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	21,474.55	114,048.09	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS				
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio
42	0.00	228	14,637,332.95	61.55%
43	1-30 DIAS	22	1,559,203.63	6.56%
44	31-60 DIAS	14	1,066,664.44	4.49%
45	61-90 DIAS	7	557,319.70	2.34%
46	MÁS DE 90 DIAS	69	5,961,701.88	25.0679%
47	TOTALES	340	23,782,222.60	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
48	Número de Créditos	271	5	64
49	Saldo Insoluto en UDIS	17,820,520.72	344,365.31	5,617,336.57
50	Porcentaje total de cartera	74.93%	1.45%	23.62%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
51	Saldo Indicial Valor Adjudicación	24.00	8,842,910.95	
52	Venta de Adjudicado	0.00	0.00	
53	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00	
54	Adjudicado del mes	2.00	805,333.33	
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00	
55	Saldo Final de Adjudicación	26.00	9,648,244.28	
56	Saldo Inicial Dación en Pago	3.00	1,076,558.89	
57	Venta Dación en Pago	0.00	0.00	
58	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00	
59	Dación de Pago del mes	0.00	0.00	
60	Saldo Final de Dación en Pago	3.00	1,076,558.89	10,724,803.17
		No. De Créditos		29.00
61	Créditos en el mes pasado	346		
62	Créditos prepagados totalmente	4		
63	Créditos Adjudicados	2		
64	Créditos Añadidos	0		
65	Créditos Eliminados	0		
66	Créditos al cierre	340		
OTROS INDICADORES				
67	Total prepagos (totales y parciales). Udis	191,380.33		
68	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.06%		
69	Prepago Total/Saldo Inicial	0.73%		
70	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.79%		
71	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.17%		
72	Tasa constante de prepago parcial	0.74%		
73	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	23.62%		
74	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,616		
75	Fecha de vencimiento	11/11/2033		