

REPORT DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2015					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.331615		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	23,782,222.42	126,303,792.13		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,207.02	330,957.89		
3	Prepagos	28,395.78	151,395.39		
4	Pagos totales	229,096.25	1,218,930.67		
5	Amortización por Convenio	725.81	3,679.57		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	23,461,797.55	125,089,271.76		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,207.02	330,957.89		
11	Pre-pagos de Principal	28,395.78	151,395.39		
12	Pagos totales	229,096.25	1,218,930.67		
13	Amortización por Convenio	725.81	3,679.57		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	320,424.86	1,704,963.52		
16	Intereses Ordinarios	150,989.38	805,017.23		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	3,230.08	17,221.54		
18	Intereses Moratorios	1,762.21	9,395.44		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	905.98	4,830.32		
20	Comisión administración	35,711.02	190,397.42		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	610.58	3,255.38		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,141.44	112,718.02		
23	Cobertura	4,641.92	24,748.92		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,499.52	87,969.09		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	460.36	2,454.48		
26	Seguro Vida	13,444.46	71,680.68		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	247.44	1,319.27		
28	Seguro Desempleo	1,877.94	10,012.44		
29	Seguro Daños + IVA	1,493.85	7,964.65		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	27.51	146.65		
31	Comisión Conservación	823.19	4,388.92		
32	Comisión Conservación por Convenio	12.27	65.42		
33	Gastos por cobranza	736.71	3,927.87		
34	Gastos por cobranza por Convenio	19.44	103.64		
35	Importe Diferido Cargo	35.94	191.60		
36	Importe Diferido Abono	7.71	41.11		
37	Total de Depósitos en el Periodo	549,248.58	2,924,963.48		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,141.44	112,718.02		
39	Cobertura total a pagar SHF	26,724.66	142,485.60		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,701.51	-35,729.85		
41	Saldo a favor SHF	14,439.93	76,988.17		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	20,023.15	106,755.75		
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	
43	0.00	221	14,147,555.33	60.30%	
44	1-30 DIAS	23	1,566,887.02	6.68%	
45	31-60 DIAS	12	914,195.74	3.90%	
46	61-90 DIAS	9	627,858.75	2.68%	
47	MÁS DE 90 DIAS	71	6,205,300.91	26.4485%	
48	TOTALES	336	23,461,797.74	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
49	Número de Créditos	265	6	65	336
50	Saldo Insoluto en UDIS	17,256,496.83	520,514.93	5,684,785.98	23,461,797.74
51	Porcentaje total de cartera	73.55%	2.22%	24.23%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	26.00	9,648,244.28		
53	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
55	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	26.00	9,648,244.28		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	3.00	1,076,558.89		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	3.00	1,076,558.89	10,724,803.17	29.00
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
63	Créditos en el mes pasado	340			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Créditos Adjudicados	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	336			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	257,492.03			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.12%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.96%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.08%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.28%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.44%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.23%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.585			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			