

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2013					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			4.989192	
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	56,077,620.35	278,699,436.39		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	114,595.17	570,056.53		
3	Prepagos	16,775.64	83,696.18		
4	Pagos totales	412,294.09	2,052,835.51		
5	Amortización por Convenios del mes	2,112.59	10,105.66		
6	Adjudicados del mes	203,829.85	1,016,946.26		
7	Quebranto	34,074.10	170,002.23		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>55,293,938.91</b>	<b>275,872,077.67</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados	114,595.17	570,056.53		
11	Pre-pagos de Principal	16,775.64	83,696.18		
12	Pagos totales	412,294.09	2,052,835.51		
13	Amortización por Convenios del mes	2,112.59	10,105.66		
14	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>545,777.49</b>	<b>2,716,693.88</b>		
16	Intereses Ordinarios	319,560.87	1,594,350.53		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	6,774.88	33,801.17		
18	Intereses Moratorios	9,075.65	45,280.17		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	562.45	2,806.17		
20	Comisión administración	54,455.65	271,689.69		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,003.26	5,005.46		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,522.24	152,281.33		
23	Cobertura	7,460.71	37,222.93		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	23,061.53	115,058.42		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	558.23	2,785.12		
26	Seguro de Vida	16,617.34	82,907.10		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	343.41	1,713.32		
28	Seguro Desempleo	1,396.99	6,969.87		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,846.50	9,212.54		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	38.16	190.40		
32	Comisión conservación	697.79	3,481.39		
33	Comisión conservación por convenio	6.79	33.90		
34	Gastos de cobranza	1,941.79	9,687.96		
35	Gastos de cobranza por convenio	2.35	11.71		
36	Importe Diferido Cargo	17.01	84.87		
37	Importe Diferido Abono	14.68	73.24		
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>983,718.80</b>	<b>4,901,667.17</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,522.24	152,281.33		
40	Cobertura total a pagar SHF	42,277.11	210,928.61		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-15,400.92	-76,838.17		
42	Saldo a favor SHF	15,121.32	75,443.16		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	26,876.18	134,090.44		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	329	24,835,104	44.91%	
45	1-30 DIAS	55	4,482,264	8.11%	
46	31-60 DIAS	37	2,677,615	4.84%	
47	61-90 DIAS	31	2,260,514	4.09%	
48	MÁS DE 90 DIAS	226	21,038,441	38.05%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>678</b>	<b>55,293,937</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
50	Número de Créditos	452	32	194	678
51	Saldo Insoluto en UDIS	34,255,496.03	2,506,748	18,531,693	55,293,937.47
52	Porcentaje total de cartera	61.95%	4.53%	33.51%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	56.00	19,240,850.33		
54	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
56	Adjudicados del Mes	1.00	588,666.66		
57	Saldo Final de Adjudicación	57.00	19,829,516.99		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	15.00	6,145,486.07		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	1.00	428,279.60		
62	Saldo Final de Dación en Pago	16.00	6,573,765.67	<b>26,403,282.66</b>	<b>73.00</b>
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	687			
64	Créditos prepagados totalmente	7			
65	Crédito Adjudicado	2			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	678			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	429,069.73			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.74%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.77%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.86%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	33.51%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,318			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	189.63			
79	WAC (tasa)	8.94			

Al mes de Septiembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$1,699,536.56 de los cuales al mes de Octubre se aplicaron \$1,212,709.89 se realizaron depósitos por \$449,864.81 quedando en total \$936,691.48 pendiente por aplicar al mes de Octubre; quedando en total pendiente por aplicar \$736,050.96.