

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.179748	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	46,935,390.63	242,009,246.80		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	111,959.03	578,158.20		
3	Prepagos	17,073.33	88,417.22		
4	Pagos totales	159,422.92	824,600.97		
5	Amortización por Convenios del mes	2,170.94	10,943.67		
6	Adjudicados del mes	53,927.98	279,333.33		
7	Quebranto	21,208.48	109,854.60		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
8	Reversa de Adjudicados	79,935.13	414,043.83		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	46,649,563.08	241,632,981.06		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	111,959.03	578,158.20		
11	Pre-pagos de Principal	17,073.33	88,417.22		
12	Pagos totales	159,422.92	824,600.97		
13	Amortización por Convenios del mes	2,170.94	10,943.67		
14	Venta de Adjudicado	128,677.93	666,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	419,304.15	2,168,120.06		
16	Intereses Ordinarios	293,188.99	1,518,645.08		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	8,066.26	41,781.22		
18	Intereses Moratorios	26,005.47	134,701.78		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	1,604.08	8,308.71		
20	Comisión administración	59,843.35	309,973.47		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,488.51	7,710.10		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,103.20	150,747.24		
23	Cobertura	5,665.09	29,343.74		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	23,438.09	121,403.41		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	1,147.82	5,945.42		
26	Seguro de Vida	17,666.76	91,509.39		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	633.19	3,279.78		
28	Seguro Desempleo	1,021.09	5,289.00		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,963.17	10,168.72		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	70.24	363.83		
32	Comisión conservación	498.03	2,579.67		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	1,539.70	7,975.27		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	95.72	495.81		
37	Importe Diferido Abono	139.18	720.92		
38	Total de Depósitos en el Periodo	857,522.37	4,437,980.02		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,103.20	150,747.24		
40	Cobertura total a pagar SHF	36,217.96	187,599.88		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-12,512.12	-64,809.65		
42	Saldo a favor SHF	16,591.08	85,937.59		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	23,705.83	122,790.23		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	281	19,680,739	42.19%	
45	1-30 DIAS	36	2,781,313	5.96%	
46	31-60 DIAS	37	2,550,923	5.47%	
47	61-90 DIAS	32	2,763,708	5.92%	
48	MÁS DE 90 DIAS	206	18,872,879	40.4567%	
49	TOTALES	592	46,649,562	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	386	22	184	592
51	Saldo Insoluto en UDIS	27,776,683.04	1,621,395	17,251,483	46,649,561.55
52	Porcentaje total de cartera	59.54%	3.48%	36.98%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	70.00	24,978,284.46		
54	Venta de Adjudicado	1.00	318,000.00		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	42,666.67		
56	Adjudicados del Mes	1.00	279,333.33		
56	Reversas Adjudicados	1.00	296,666.66		
57	Saldo Final de Adjudicación	69.00	24,685,617.80		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	27.00	11,120,970.29		
59	Venta Dación en Pago	1.00	348,000.00		
60	Pérdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	26.00	10,772,970.29	35,458,588.09	95.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	595			
64	Créditos prepagados totalmente	3			
65	Crédito Adjudicado	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
67	Reversas Adjudicados	1			
68	Créditos al cierre	592			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	176,496.25			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.04%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.34%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.38%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.43%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	36.98%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.984			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	178.94			
79	WAC (tasa)	8.93			

Al mes de Agosto se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$879,071.99 de los cuales al mes de Septiembre se aplicaron \$820,193.85 se realizaron depósitos por \$763,560.18 quedando en total \$879,071.99 pendiente por aplicar al mes de Septiembre; quedando en total pendiente por aplicar \$453,219.92.