

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2014					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.201917		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	46,649,563.08	241,632,981.06		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	115,842.44	600,807.16		
3	Prepagos	26,573.76	138,221.49		
4	Pagos totales	291,431.20	1,514,313.69		
5	Amortización por Convenios del mes	2,065.07	10,136.77		
6	Adjudicados del mes	68,244.07	355,000.00		
7	Quebranto	-2,614.54	-13,600.63		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	46,148,021.08	240,058,175.37		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	115,842.44	600,807.16		
11	Pre-pagos de Principal	26,573.76	138,221.49		
12	Pagos totales	291,431.20	1,514,313.69		
13	Amortización por Convenios del mes	2,065.07	10,136.77		
14	Venta de Adjudicado	123,344.90	640,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	559,257.37	2,903,479.11		
16	Intereses Ordinarios	291,322.12	1,515,433.49		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	7,672.73	39,912.90		
18	Intereses Moratorios	9,496.36	49,399.26		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	562.06	2,923.81		
20	Comisión administración	55,637.53	289,421.80		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	1,470.93	7,651.63		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,224.07	152,021.20		
23	Cobertura	8,895.59	46,274.10		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	20,328.49	105,747.12		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	709.71	3,691.83		
26	Seguro de Vida	16,789.27	87,336.39		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	502.27	2,612.77		
28	Seguro Desempleo	967.00	5,030.26		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.35	1.82		
30	Seguro Daños + IVA	1,865.59	9,704.63		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	55.81	290.34		
32	Comisión conservación	822.34	4,277.76		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	1,514.26	7,877.06		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	121.87	633.94		
37	Importe Diferido Abono	120.84	628.61		
38	Total de Depósitos en el Periodo	968,373.16	5,034,786.65		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	29,224.07	152,021.20		
40	Cobertura total a pagar SHF	35,861.74	186,549.80		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-15,083.17	-78,461.38		
42	Saldo a favor SHF	14,140.91	73,559.82		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	20,778.57	108,088.42		
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	289	20,315,928	44.02%	
45	1-30 DIAS	38	2,691,578	5.83%	
46	31-60 DIAS	22	1,529,963	3.32%	
47	61-90 DIAS	23	1,859,489	4.03%	
48	MÁS DE 90 DIAS	215	19,751,061	42.7994%	
49	TOTALES	587	46,148,020	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	372	30	185	587
51	Saldo Insoluto en UDIS	26,396,958.35	2,403,952	17,347,109	46,148,019.55
52	Porcentaje total de cartera	57.20%	5.21%	37.59%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	69.00	24,685,617.80		
54	Venta de Adjudicado	2.00	640,000.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	176,000.01		
56	Adjudicados del Mes	1.00	355,000.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	68.00	24,576,617.81		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dacion en Pago	26.00	10,772,970.29		
59	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dacion en Pago	26.00	10,772,970.29	35,349,588.10	94.00
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
63	Créditos en el mes pasado	592			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Crédito Adjudicado	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	587			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	318,004.96			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.06%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.62%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.68%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.91%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	37.59%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.953			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	177.92			
79	WAC (tasa)	8.94			

Al mes de Septiembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$879,071.99 de los cuales al mes de Octubre se aplicaron \$375,369.64 se realizaron depósitos por \$328,639.46 quedando en total \$832,341.81 pendiente por aplicar al mes de Octubre, quedando en total pendiente por aplicar \$27,357.25.