

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		5,236743			
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	46,148,021.08	240,058,175.37		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	89,173.16	464,981.31		
3	Prepagos	7,853.07	41,110.91		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenios del mes	715.63	3,443.76		
6	Adjudicados del mes	378,144.32	1,980,244.64		
7	Quebranto	98,831.46	517,554.94		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
8	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>45,573,303.44</b>	<b>238,655,677.77</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados	89,173.16	464,981.31		
11	Pre-pagos de Principal	7,853.07	41,110.91		
12	Pagos totales	0.00	0.00		
13	Amortización por Convenios del mes	715.63	3,443.76		
14	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>97,741.86</b>	<b>509,535.98</b>		
16	Intereses Ordinarios	223,449.86	1,170,149.48		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	2,412.62	12,634.29		
18	Intereses Moratorios	7,127.28	37,323.71		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	117.03	612.85		
20	Comisión administración	43,725.17	228,977.46		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	315.17	1,650.45		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,151.18	116,000.03		
23	Cobertura	8,422.54	44,106.67		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	13,728.64	71,893.38		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	145.25	760.63		
26	Seguro de Vida	13,158.75	68,908.98		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	123.86	648.61		
28	Seguro Desempleo	853.74	4,470.80		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,462.11	7,656.70		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	13.76	72.05		
32	Comisión conservación	348.63	1,825.68		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	4,609.34	24,137.91		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	70.45	368.91		
37	Importe Diferido Abono	39.78	208.33		
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>409,302.39</b>	<b>2,141,098.38</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,151.18	116,000.03		
40	Cobertura total a pagar SHF	35,687.66	186,887.08		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-19,192.35	-100,505.43		
42	Saldo a favor SHF	2,958.82	15,494.60		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	16,495.30	86,381.65		
<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	282	20,015,406	43.92%	
45	1-30 DIAS	44	3,008,502	6.60%	
46	31-60 DIAS	23	1,779,745	3.91%	
47	61-90 DIAS	19	1,298,530	2.85%	
48	MÁS DE 90 DIAS	213	19,471,120	42.7248%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>581</b>	<b>45,573,302</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	368	35	178	581
51	Saldo Insoluto en UDIS	26,102,181.52	2,810,161	16,660,960	45,573,301.91
52	Porcentaje total de cartera	57.28%	6.17%	36.56%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	68.00	24,576,617.81		
54	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
56	Adjudicados del Mes	5.00	1,980,244.64		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>73.00</b>	<b>26,556,862.45</b>		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	26.00	10,772,970.29		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>26.00</b>	<b>10,772,970.29</b>	<b>37,329,832.74</b>	<b>99.00</b>
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	587			
64	Créditos prepagados totalmente	1			
65	Crédito Adjudicado	5			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	<b>Créditos al cierre</b>	<b>581</b>			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	7,853.07			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.02%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.21%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	36.56%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,923			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	176.95			
79	WAC (tasa)	8.94			

Al mes de Octubre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$832,341.81 de los cuales al mes de Noviembre se aplicaron \$314,538.75 se realizaron depósitos por \$251,553.39 quedando en total \$769,356.45 pendiente por aplicar al mes de Noviembre; quedando en total pendiente por aplicar \$4,369.94.