

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)					5.310849
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	42,168,551.24	223,269,912.61		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	95,003.18	503,569.64		
3	Prepagos	94.70	502.84		
4	Pagos totales	101,487.72	537,590.91		
5	Amortización por Convenios del mes	294.10	1,481.18		
6	Adjudicados del mes	75,722.10	402,148.66		
7	Quebranto	26,203.98	139,165.36		
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>41,869,745.46</b>	<b>222,363,895.81</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados	95,003.18	503,569.64		
11	Pre-pagos de Principal	94.70	502.84		
12	Pagos totales	101,487.72	537,590.91		
13	Amortización por Convenios del mes	294.10	1,481.18		
14	Venta de Adjudicado	323,747.34	1,717,000.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>520,627.04</b>	<b>2,760,144.57</b>		
16	Intereses Ordinarios	203,215.08	1,079,244.59		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	1,105.77	5,872.60		
18	Intereses Moratorios	4,944.73	26,260.69		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	120.36	639.23		
20	Comisión Administración	42,448.64	225,438.33		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	153.32	814.28		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,271.90	107,661.01		
23	Cobertura	471.44	2,503.77		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	19,800.46	105,157.24		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	66.78	354.65		
26	Seguro de Vida	12,426.41	65,994.80		
27	Seguro de Vida Amortización por Convenio del mes	51.84	275.29		
28	Seguro Desempleo	802.14	4,260.06		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,391.53	7,390.20		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	5.76	30.60		
32	Comisión conservación	274.45	1,457.56		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	3,060.14	16,251.95		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	64.94	344.88		
37	Importe Diferido Abono	42.01	223.13		
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>810,471.53</b>	<b>4,299,464.90</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,271.90	107,661.01		
40	Cobertura total a pagar SHF	33,139.01	175,996.27		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,055.17	-10,914.68		
42	Saldo a favor SHF	18,216.73	96,746.33		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	31,083.84	165,081.59		
<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	267	18,531,187	44.26%	
45	1-30 DIAS	38	2,576,980	6.15%	
46	31-60 DIAS	25	1,785,780	4.27%	
47	61-90 DIAS	21	1,462,873	3.49%	
48	MÁS DE 90 DIAS	195	17,512,924	41.8272%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>546</b>	<b>41,869,744</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	351	21	174	546
51	Saldo Insoluto en UDIS	24,356,819.73	1,415,511	16,097,413	41,869,743.92
52	Porcentaje total de cartera	58.17%	3.38%	38.45%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	65.00	25,167,654.94		
54	Venta de Adjudicado	3.00	1,097,000.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	210,667.00		
56	Adjudicados del Mes	1.00	402,148.66		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>63.00</b>	<b>24,683,470.60</b>		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	22.00	8,976,361.04		
59	Venta Dación en Pago	1.00	620,000.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	268,378.24		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>21.00</b>	<b>8,624,739.28</b>		<b>84.00</b>
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	550			
64	Créditos prepagados totalmente	3			
65	Crédito Adjudicado	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	<b>Créditos al cierre</b>	<b>546</b>			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	101,582.42			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.24%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.24%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.87%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.45%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,619			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	167.11			
79	WAC (tasa)	8.96			

Al mes de Agosto se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$774,892.52 de los cuales al mes de Septiembre se aplicaron \$288,955.82 se realizaron depósitos por \$319,865.79 quedando en total \$805,802.49 pendiente por aplicar al mes de Septiembre; quedando en total pendiente por identificar \$364,757.07. Se realizó una reclasificación en la división de los inmuebles adjudicados y en dación en pago.