

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.331615		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	41,869,745.46	222,363,895.81		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	93,085.66	494,545.05		
3	Prepagos	57,571.98	306,947.91		
4	Pagos totales	159,355.79	847,482.05		
5	Amortización por Convenios del mes	1,435.23	7,381.11		
6	Adjudicados del mes	268,211.41	1,430,000.00		
7	Quebranto	29,892.44	159,374.96		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
8	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	41,260,192.95	219,983,463.64		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	93,085.66	494,545.05		
11	Pre-pagos de Principal	57,571.98	306,947.91		
12	Pagos totales	159,355.79	847,482.05		
13	Amortización por Convenios del mes	1,435.23	7,381.11		
14	Venta de Adjudicado	557,936.39	2,971,600.00		
15	Monto total de pago de Principal	869,385.05	4,627,956.12		
16	Intereses Ordinarios	219,529.27	1,172,578.19		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	2,069.55	11,034.07		
18	Intereses Moratorios	8,169.83	43,558.40		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	383.68	2,045.62		
20	Comisión Administración	42,192.10	224,952.05		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	712.11	3,796.72		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,841.56	116,450.76		
23	Cobertura	1,624.84	8,663.02		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	20,216.72	107,787.74		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	212.28	1,131.78		
26	Seguro de Vida	12,530.38	66,807.18		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	220.12	1,173.62		
28	Seguro Desempleo	1,044.53	5,569.06		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	80.26	427.89		
30	Seguro Daños + IVA	1,403.08	7,480.68		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	24.45	130.36		
32	Comisión conservación	573.11	3,055.61		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	699.34	3,728.61		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	48.02	256.00		
37	Importe Diferido Abono	57.68	307.54		
38	Total de Depósitos en el Periodo	1,179,855.54	6,283,265.21		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,841.56	116,450.76		
40	Cobertura total a pagar SHF	33,138.97	176,684.25		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,368.48	-23,291.06		
42	Saldo a favor SHF	17,473.07	93,159.70		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	28,770.49	153,393.19		
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	262	18,003,633	43.63%	
45	1-30 DIAS	34	2,381,646	5.77%	
46	31-60 DIAS	35	2,577,042	6.25%	
47	61-90 DIAS	16	1,100,237	2.67%	
48	MÁS DE 90 DIAS	195	17,197,634	41.6809%	
49	TOTALES	542	41,260,191	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	347	22	173	542
51	Saldo Insoluto en UDIS	24,062,557.71	1,481,464	15,716,169	41,260,191.41
52	Porcentaje total de cartera	58.32%	3.59%	38.09%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	63.00	24,683,470.60		
54	Venta de Adjudicado	1.00	920,000.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	247,000.00		
56	Adjudicados del Mes	2.00	1,430,000.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	64.00	25,440,470.60		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	21.00	8,624,739.28		
59	Venta Dación en Pago	1.00	2,051,600.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	1,164,761.36		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	20.00	7,737,900.64	33,178,371.24	84.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	546			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Crédito Adjudicado	2			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	542			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	216,927.77			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.14%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.38%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.52%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.10%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.09%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,588			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	166.14			
79	WAC (tasa)	8.96			

Al mes de Septiembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$805,802,349 de los cuales al mes de Octubre se aplicaron \$321,932.39 se realizaron depósitos por \$339,679.62 quedando en total \$823,549.72 pendiente por aplicar al mes de Octubre; quedando en total pendiente por identificar \$685,301.90.