

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.362385	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	41,260,192.95	219,983,463.64		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	88,079.66	470,565.63		
3	Prepagos	31,481.85	168,760.59		
4	Pagos totales	128,989.12	687,889.14		
5	Amortización por Convenios del mes	211.38	1,030.91		
6	Adjudicados del mes	323,932.30	1,737,049.73		
7	Quebranto	64,349.34	345,065.94		
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	40,623,149.30	217,836,966.44		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	88,079.66	470,565.63		
11	Pre-pagos de Principal	31,481.85	168,760.59		
12	Pagos totales	128,989.12	687,889.14		
13	Amortización por Convenios del mes	211.38	1,030.91		
14	Venta de Adjudicado	679,232.18	3,629,750.00		
15	Monto total de pago de Principal	927,994.19	4,957,996.27		
16	Intereses Ordinarios	201,987.50	1,083,134.72		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio del mes	736.25	3,948.05		
18	Intereses Moratorios	6,209.38	33,297.06		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio del mes	49.96	267.89		
20	Comisión Administración	39,023.42	209,258.61		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio del mes	105.90	567.88		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,559.27	110,246.73		
23	Cobertura	2,910.47	15,607.06		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	17,648.82	94,639.77		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	44.03	236.13		
26	Seguro de Vida	11,890.01	63,758.79		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	49.38	264.82		
28	Seguro Desempleo	677.76	3,634.41		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,331.80	7,141.60		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	5.49	29.43		
32	Comisión conservación	373.31	2,001.85		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	1,135.98	6,091.56		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido/Cargo	125.83	674.74		
37	Importe Diferido/Abono	90.43	484.90		
38	Total de Depósitos en el Periodo	1,209,227.77	6,466,079.00		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,559.27	110,246.73		
40	Cobertura total a pagar SHF	21,499.34	115,287.74		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-5,142.10	-27,573.94		
42	Saldo a favor SHF	15,417.17	82,672.79		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	16,357.24	87,713.80		
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	251	17,123,352	42.15%	
45	1-30 DIAS	39	2,894,935	7.13%	
46	31-60 DIAS	34	2,409,923	5.93%	
47	61-90 DIAS	23	1,676,642	4.13%	
48	MÁS DE 90 DIAS	189	16,518,295	40.6223%	
49	TOTALES	536	40,623,148	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	17	172	536
51	Saldo Insoluto en UDIS	24,104,852.62	1,064,163	15,454,132	40,623,147.77
52	Porcentaje total de cartera	59.34%	2.62%	38.04%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	64.00	25,440,470.60		
54	Venta de Adjudicado	7.00	2,689,150.00		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	-78,683.32		
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	57.00	22,672,637.28		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	20.00	7,737,900.64		
59	Venta Dación en Pago	3.00	940,600.00		
60	Pérdida/Ganancia	0.00	-34,542.36		
61	Dación de Pago del mes	3.00	1,737,049.73		
62	Saldo Final de Dación en Pago	20.00	8,499,808.01		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
63	Créditos en el mes pasado	542			
64	Créditos prepagados totalmente	3			
65	Crédito Adjudicado	3			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
67	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	536			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	160,470.97			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.08%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.31%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.39%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.62%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.04%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,558			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	165.14			
79	WAC (tasa)	8.96			

Al mes de Octubre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$823,549.72 de los cuales al mes de Noviembre se aplicaron \$319,644.68 se realizaron depósitos por \$300,734.65 quedando en total \$804,639.69 pendiente por aplicar al mes de Noviembre; quedando en total pendiente por identificar \$122,409.21.