

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	28,060,972.47		149,027,587.57	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	74,573.63		396,756.61	
3	Prepagos	45,086.86		240,370.23	
4	Pagos totales	264,574.16		1,407,708.21	
5	Amortización por Convenio	1,058.60		5,356.91	
6	Adjudicado	158,676.12		846,000.00	
7	Quebranto	25,111.33		133,883.93	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	27,491,891.77		146,576,182.54	
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	74,573.63		396,756.61	
11	Pre-pagos de Principal	45,086.86		240,370.23	
12	Pagos totales	264,574.16		1,407,708.21	
13	Amortización por Convenio	1,058.60		5,356.91	
14	Venta de Adjudicados	90,023.65		478,000.00	
15	Monto total de pago de Principal	475,316.89		2,528,191.95	
16	Intereses Ordinarios	169,029.22		901,198.74	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	4,533.27		24,169.68	
18	Intereses Moratorios	3,044.06		16,229.75	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	414.80		2,211.58	
20	Comisión administración	44,606.68		237,825.63	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	800.92		4,270.22	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,153.51		123,445.60	
23	Cobertura	4,469.65		23,830.43	
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,683.86		99,615.17	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	625.43		3,334.55	
26	Seguro Vida	15,536.52		82,834.73	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	357.46		1,905.83	
28	Seguro Desempleo	1,515.81		8,081.74	
29	Seguro Daños + IVA	1,727.98		9,212.91	
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	39.72		211.79	
31	Comisión Conservación	823.59		4,391.06	
32	Comisión Conservación por Convenio	12.57		67.00	
33	Gastos de Cobranza	1,070.15		5,705.65	
34	Gastos de Cobranza Convenio	1,697.13		9,048.47	
35	Importe Diferido Cargo	79.98		426.40	
36	Importe Diferido Abono	40.07		213.63	
37	Total de Depósitos en el Periodo	739,796.18		3,938,293.67	
OPERACION DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,153.51		123,445.60	
39	Cobertura total a pagar SHF	30,967.33		165,105.90	
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-7,151.25		-38,127.71	
41	Saldo a favor SHF	16,002.26		85,317.89	
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	23,816.08		126,978.19	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
43	0.00	242	15,731,743.11	57.22%	
44	1-30 DIAS	23	1,729,500.80	6.29%	
45	31-60 DIAS	17	1,188,989.44	4.32%	
46	61-90 DIAS	12	772,109.97	2.81%	
47	MÁS DE 90 DIAS	107	8,069,548.46	29.3525%	
48	TOTALES	401	27,491,892	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
49	Número de Créditos	294	8	99	401
50	Saldo Insoluto en UDIS	19,422,343.31	395,416	7,674,132.27	27,491,891.77
51	Porcentaje total de cartera	70.65%	1.44%	27.91%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Indicial Valor Adjudicación	34	11,773,491.51		
53	Venta de Adjudicado	1	478,000.00		
54	Perdida /Ganancia	-	199,333.34		
55	Adjudicados del Mes	2	846,000.00		
56	Saldo Final de Adjudicación	35	12,340,824.85		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Dacion en Pago	2	653,711.76		
58	Venta Dacion en Pago	0	0.00		
59	Perdida /Ganancia	-	0.00		
60	Dacion del Mes	0	0.00		
61	Saldo Final de Dacion en Pago	2	653,711.76	12,994,536.61	37.00
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
62	Créditos en el mes pasado	409			
63	Créditos prepagados totalmente	6			
64	Créditos Adjudicados	2			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	401			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales). Udis	309,661.02			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.1607%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.94%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.10%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	14.08%			
73	Tasa constante de prepago parcial	12.58%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.91%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6686			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			