

REPORTES DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.024277			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	46,157,660.11	230,289,428.57		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	98,871.73	494,164.93		
3	Prepagos	173,726.13	872,848.14		
4	Pagos totales	510,450.59	2,551,723.02		
5	Amortización por Convenios	1,558.00	7,492.10		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	76,422.69	383,968.76		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	45,449,476.35	228,350,758.70		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	98,871.73	494,164.93		
12	Pre-pagos de Principal	173,726.13	872,848.14		
13	Pagos totales	510,450.59	2,551,723.02		
14	Amortización por Convenios	1,558.00	7,492.10		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	118,494.54	594,677.41		
16	Monto total de pago de Principal	903,100.99	4,520,905.60		
17	Intereses Ordinarios	266,811.23	1,340,533.51		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	5,817.94	29,230.94		
19	Intereses Moratorios	6,135.09	30,824.40		
20	Intereses Moratorios por Convenios	561.47	2,820.97		
21	Comisión administración	56,906.83	285,915.66		
22	Comisión administración por Convenios	1,036.91	5,209.72		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,889.84	155,199.10		
24	Cobertura	11,494.84	57,753.28		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	19,395.02	97,445.96		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	501.57	2,520.05		
27	Seguro Vida	19,674.71	98,851.17		
28	Seguro Vida por Convenios	377.72	1,897.77		
29	Seguro Desempleo	2,008.85	10,093.04		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	2,186.23	10,984.22		
32	Seguro Daños por Convenios	41.97	210.87		
33	Comisión Conservación	1,268.25	6,372.02		
34	Comisión Conservación por convenio	9.41	47.27		
35	Gastos de Cobranza	1,228.64	6,173.02		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	21.31	107.07		
38	Importe Diferido Abono	2.04	10.26		
39	Total de Depósitos en el Periodo	1,287,043.55	6,449,939.38		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	30,889.84	155,199.10		
41	Cobertura total a pagar SHF	43,331.53	217,709.61		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-22,325.68	-112,170.41		
43	Saldo a favor SHF	8,564.16	43,028.69		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	21,005.85	105,539.20		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
45	0.00	335	23,725,249	52.20%	
46	1-30 DIAS	60	4,218,536	9.28%	
47	31-60 DIAS	27	1,968,268	4.33%	
48	61-90 DIAS	21	1,533,196	3.37%	
49	MÁS DE 90 DIAS	168	14,004,228	30.81%	
50	TOTALES	611	45,449,476	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	443	43	125	611
52	Saldo Insoluto en UDIS	31,445,248.62	3,203,261.40	10,800,966.26	45,449,476.28
53	Porcentaje total de cartera	69.19%	7.05%	23.76%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	42	15,305,244.20		
55	Venta de Adjudicado	2	594,677.41		
56	Quebranto	0	72,308.70		
57	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicados	1	187,000.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	39	14,451,258.09		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	615			
60	Créditos prepagados totalmente	5			
61	Créditos adjudicados	0			
62	Créditos Añadidos	1			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	611			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales). Udis	684,176.72			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0038			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	1.11%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.48%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	16.41%			
70	Tasa constante de prepago parcial	4.61%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	23.76%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,267			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	188.64			
75	WAC (tasa)	9.10			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	65,436.57			
77	Monto reclamado correspondiente a principal	511,786.09	577,222.66		

Al mes de Octubre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$767,863.57 de los cuales al mes de Noviembre se aplicaron \$318,058.45 se realizaron depósitos por \$324,634.85; quedando en total \$774,439.97 de excedente pendiente por aplicar al mes de Noviembre.