

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.179748		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	40,823,807.03	210,496,571.12		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	104,620.75	540,716.96		
3	Prepagos	1,501.90	7,771.08		
4	Pagos totales	114,404.62	590,971.35		
5	Amortización por Convenios	2,002.81	9,855.44		
7	Adjudicados	488,410.52	2,529,843.41		
8	Quebranto	33,861.05	175,391.71		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	40,079,005.38	207,599,147.97		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	104,620.75	540,716.96		
12	Pre-pagos de Principal	1,501.90	7,771.08		
13	Pagos totales	114,404.62	590,971.35		
14	Amortización por Convenios	2,002.81	9,855.44		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	70,981.65	367,350.00		
16	Monto total de pago de Principal	293,511.73	1,516,664.83		
17	Intereses Ordinarios	272,809.17	1,413,082.77		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	7,406.49	38,363.73		
19	Intereses Moratorios	8,527.94	44,172.60		
20	Intereses Moratorios por Convenios	682.95	3,537.49		
21	Comisión administración	63,506.96	328,950.07		
22	Comisión administración por Convenios	1,688.87	8,747.90		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	32,282.73	167,216.40		
24	Cobertura	9,317.85	48,264.14		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	22,964.89	118,952.32		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	653.05	3,382.61		
27	Seguro Vida	21,226.79	109,949.43		
28	Seguro Vida por Convenios	536.16	2,777.16		
29	Seguro Desempleo	1,742.84	9,027.46		
30	Seguro Desempleo por convenio	94.09	487.35		
31	Seguro Daños + IVA	2,358.72	12,217.57		
32	Seguro Daños por Convenios	59.60	308.71		
33	Comisión Conservación	1,137.05	5,889.65		
34	Comisión Conservación por convenio	10.81	56.01		
35	Gastos de Cobranza	1,801.29	9,330.21		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	70.84	366.95		
38	Importe Diferido Abono	84.87	439.61		
39	Total de Depósitos en el Periodo	700,733.41	3,625,970.53		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	32,282.73	167,216.40		
41	Cobertura total a pagar SHF	28,882.34	149,603.22		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-11,461.82	-59,369.35		
43	Saldo a favor SHF	20,820.91	107,847.05		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	17,420.51	90,233.87		
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	302	20,835,390	51.99%	
46	1-30 DIAS	49	3,694,429	9.22%	
47	31-60 DIAS	27	1,685,029	4.20%	
48	61-90 DIAS	23	1,542,631	3.85%	
49	MÁS DE 90 DIAS	152	12,321,526	30.74%	
50	TOTALES	553	40,079,005	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	401	25	127	553
52	Saldo Insoluto en UDIS	27,757,479.21	1,685,180.93	10,636,345.17	40,079,005.31
53	Porcentaje total de cartera	69.26%	4.20%	26.54%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	40	15,945,219.10		
55	Venta de Adjudicado	1	367,350.00		
56	Quebranto	0	-16.67		
57	Adjudicados del Mes	7	2,529,843.41		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	46	18,107,729.18		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	562			
60	Créditos prepagados totalmente	2			
61	Créditos adjudicados	7			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	553			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	115,906.52			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0000			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.28%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.28%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.41%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.04%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.54%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,963			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	178.90			
75	WAC (tasa)	9.08			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	41,216.97			
77	Monto reclamado correspondiente a principal	364,941.52	406,158.49		

Al mes de Agosto se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$661,034.71 de los cuales al mes de Septiembre se aplicaron \$342,750.67 se realizaron depósitos por \$720,259.52; quedando en total \$1,038,543.59 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre.