

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2014					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.201917	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	40,079,005.38	207,599,147.97		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	108,007.52	560,102.67		
3	Prepagos	9,257.81	48,137.05		
4	Pagos totales	271,501.28	1,409,513.83		
5	Amortización por Convenios	953.34	4,630.20		
7	Adjudicados	75,869.47	394,666.66		
8	Quebranto	9,438.33	49,097.44		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	39,603,977.63	206,016,604.51		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	108,007.52	560,102.67		
12	Pre-pagos de Principal	9,257.81	48,137.05		
13	Pagos totales	271,501.28	1,409,513.83		
14	Amortización por Convenios	953.34	4,630.20		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	63,265.54	329,000.00		
16	Monto total de pago de Principal	452,985.49	2,351,383.75		
17	Intereses Ordinarios	281,202.80	1,462,793.62		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	4,944.48	25,720.79		
19	Intereses Moratorios	5,573.32	28,991.94		
20	Intereses Moratorios por Convenios	307.74	1,600.85		
21	Comisión administración	61,103.24	317,853.97		
22	Comisión administración por Convenios	610.71	3,176.87		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	33,777.95	175,710.08		
24	Cobertura	12,225.03	63,593.58		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,552.88	112,116.31		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	347.20	1,806.11		
27	Seguro Vida	21,069.92	109,603.97		
28	Seguro Vida por Convenios	253.36	1,317.94		
29	Seguro Desempleo	1,909.13	9,931.15		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	2,353.41	12,242.24		
32	Seguro Daños por Convenios	28.14	146.36		
33	Comisión Conservación	1,061.11	5,519.81		
34	Comisión Conservación por convenio	8.24	42.84		
35	Gastos de Cobranza	1,656.59	8,617.44		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	11.24	58.47		
38	Importe Diferido Abono	762.89	3,968.50		
39	Total de Depósitos en el Periodo	857,719.41	4,456,775.99		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	33,777.95	175,710.08		
41	Cobertura total a pagar SHF	28,669.11	149,134.34		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-13,141.58	-68,361.40		
43	Saldo a favor SHF	20,636.37	107,348.68		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	15,527.53	80,772.94		
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	305	20,949,038	52.90%	
46	1-30 DIAS	50	3,492,153	8.82%	
47	31-60 DIAS	20	1,552,636	3.92%	
48	61-90 DIAS	18	1,147,548	2.90%	
49	MÁS DE 90 DÍAS	154	12,462,602	31.47%	
50	TOTALES	547	39,603,978	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	393	29	125	547
52	Saldo Insoluto en UDIS	27,141,375.15	1,981,664.83	10,480,937.58	39,603,977.56
53	Porcentaje total de cartera	68.53%	5.00%	26.46%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Indicial Valor Adjudicación	46	18,107,729.18		
55	Venta de Adjudicado	1	329,000.00		
56	Quebranto	0	-35,000.00		
57	Adjudicados del Mes	1	394,666.66		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	46	18,208,395.84		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	553			
60	Créditos prepagados totalmente	5			
61	Créditos adjudicados	1			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	547			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales). Udis	280,759.09			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.68%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.70%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.13%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.28%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.46%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,932			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	177.78			
75	WAC (tasa)	9.08			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	29,752.23			
77	Monto reclamado correspondiente a principal	158,550.04	188,302.27		

Al mes de Septiembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$,331,288.98 de los cuales al mes de Octubre se aplicaron \$786,151.57 se realizaron depósitos por \$388,386.53; quedando en total \$933,523.94 de excedente pendiente por aplicar al mes de Octubre.