

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.420501		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	21,757,901.88	118,544,708.25		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	53,565.93	290,876.26		
3	Prepagos	2,406.03	13,069.54		
4	Pagos totales	251,797.96	1,366,797.53		
5	Amortización por Convenio	56.56	270.54		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	21,450,075.40	116,270,155.17		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	53,565.93	290,876.26		
11	Pre-pagos de Principal	2,406.03	13,069.54		
12	Pagos totales	251,797.96	1,366,797.53		
13	Amortización por Convenio	56.56	270.54		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	79,009.32	428,400.00		
15	Monto total de pago de Principal	386,835.80	2,099,413.86		
16	Intereses Ordinarios	121,860.33	660,544.05		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	201.87	1,094.26		
18	Intereses Moratorios	1,039.17	5,632.84		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Comisión administración	28,925.78	156,792.23		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	37.96	205.76		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,623.27	100,947.47		
23	Cobertura	-752.62	-4,079.55		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	19,375.89	105,027.03		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	16.22	87.91		
26	Seguro Vida	11,074.87	60,031.33		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	15.89	86.16		
28	Seguro Desempleo	1,507.67	8,172.33		
29	Seguro Daños + IVA	1,291.02	6,997.95		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.77	9.58		
31	Comisión Conservación	1,001.90	5,430.81		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos por cobranza	532.50	2,886.40		
34	Gastos por cobranza por Convenio	208.33	1,129.24		
35	Importe/Diferido/Cargo	34.09	184.78		
36	Importe/Diferido/Abono	53.82	291.75		
37	Total de Depósitos en el Periodo	573,946.71	3,113,648.71		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,623.27	100,947.47		
39	Cobertura total a pagar SHF	19,540.75	105,920.66		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,459.00	7,908.53		
41	Saldo a favor SHF	20,082.28	108,856.00		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	20,999.75	113,829.19		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
43	0.00	226	14,152,585.85	65.98%	
44	1-30 DIAS	12	923,955.31	4.31%	
45	31-60 DIAS	6	343,874.53	1.60%	
46	61-90 DIAS	4	263,218.78	1.23%	
47	MÁS DE 90 DIAS	67	5,766,441.13	26.8831%	
48	TOTALES	315	21,450,075.59	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	248	8	59	315
50	Saldo Insoluto en UDIS	15,683,634.46	477,589.55	5,288,851.58	21,450,075.59
51	Porcentaje total de cartera	73.12%	2.23%	24.66%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	17.00	6,064,417.44		
53	Venta de Adjudicado	1.00	428,400.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	20,400.00		
55	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	16.00	5,656,417.44		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	0.00	-0.01		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	0.00	-0.01	5,656,417.43	16.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	319			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Créditos Adjudicados	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	315			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	254,203.99			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	1.16%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.17%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.18%			
74	Tasa constante de prepago parcial	0.13%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.66%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.372			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
78	WATM (días)	158.83			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Abril se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$310,654.89 de los cuales al mes de Mayo se aplicaron \$115,800.70 y se realizaron depósitos por \$112,982.88 quedando en total \$307,837.07 de excedente pendiente por aplicar al mes de Mayo.