

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2015					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.288009		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	43,645,222.88	231,920,108.59		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	69,546.34	474,547.53		
3	Prepagos	6,100.32	32,258.56		
4	Pagos totales	390,775.81	2,070,988.25		
5	Amortización por Convenios del mes	439.22	2,133.87		
6	Adjudicados del mes	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	43,158,361.19	228,221,802.39		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	89,546.34	474,547.53		
11	Pre-pagos de Principal	6,100.32	32,258.56		
12	Pagos totales	390,775.81	2,070,988.25		
13	Amortización por Convenios del mes	439.22	2,133.87		
14	Venta de Adjudicado	197,823.27	954,400.00		
15	Monto total de pago de Principal	684,684.96	3,534,328.21		
16	Intereses Ordinarios	183,191.37	968,717.61		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	1,353.66	7,158.19		
18	Intereses Moratorios	6,481.57	34,274.60		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	37.69	199.32		
20	Comisión administración	38,794.52	205,145.76		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	197.55	1,044.66		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,306.56	102,093.26		
23	Cobertura	470.66	2,488.88		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	18,835.91	99,604.46		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	83.06	439.22		
26	Seguro de Vida	11,584.21	61,257.43		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	67.03	354.45		
28	Seguro Desempleo	894.94	4,732.45		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,297.88	6,863.20		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	7.45	39.39		
32	Comisión conservación	375.73	1,986.87		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	1,544.69	8,168.31		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	67.62	357.57		
37	Importe Diferido Abono	56.49	298.73		
38	Total de Depósitos en el Periodo	949,421.10	4,934,255.29		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,306.56	102,093.26		
40	Cobertura total a pagar SHF	34,362.09	181,707.06		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	542.86	2,870.66		
42	Saldo a favor SHF	19,849.42	104,963.92		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	34,904.96	184,577.72		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	263	18,006,858	41.72%	
45	1-30 DIAS	44	3,062,271	7.10%	
46	31-60 DIAS	28	2,014,054	4.67%	
47	61-90 DIAS	27	1,983,896	4.60%	
48	MÁS DE 90 DIAS	197	18,091,320	41.9185%	
49	TOTALES	559	43,158,360	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	362	20	177	559
51	Saldo Insoluto en UDIS	25,067,039.27	1,551,858	16,539,463	43,158,359.66
52	Porcentaje total de cartera	58.08%	3.60%	38.32%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	70.00	26,526,269.80		
54	Venta de Adjudicado	2.00	559,400.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	733.33		
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	68.00	25,967,603.13		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dacion en Pago	24.00	9,928,746.82		
59	Venta Dacion en Pago	1.00	395,000.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	54,000.00		
61	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dacion en Pago	23.00	9,587,746.82	35,555,349.95	91.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	565			
64	Créditos prepagados totalmente	6			
65	Crédito Adjudicado	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	559			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	396,876.13			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.90%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.91%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.40%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.32%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,741			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	171.12			
79	WAC (tasa)	8.95			

Al mes de Abril se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$875,626.49 de los cuales al mes de Mayo se aplicaron \$331,797.36 se realizaron depósitos por \$262,117.21 quedando en total \$805,946.34 pendiente por aplicar al mes de Mayo; quedando en total pendiente por identificar \$18,326.70.