

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE ABRIL DE 2016					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.448352	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	38,357,997.65		208,847,521.31	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	86,270.24		469,551.57	
3	Prepagos	32,067.51		174,715.08	
4	Pagos totales	99,602.99		543,422.56	
5	Amortización por Convenios del mes	532.29		2,786.73	
6	Adjudicados del mes	217,160.47		1,183,166.66	
7	Quebranto	62,160.38		338,671.65	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
8	Reversa de Adjudicados	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	37,860,203.77		206,275,716.91	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	86,270.24		469,551.57	
11	Pre-pagos de Principal	32,067.51		174,715.08	
12	Pagos totales	99,602.99		543,422.56	
13	Amortización por Convenios del mes	532.29		2,786.73	
14	Venta de Adjudicado	337,214.84		1,838,400.00	
15	Monto total de pago de Principal	555,687.87		3,028,875.94	
16	Intereses Ordinarios	167,449.24		1,021,289.43	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	1,017.66		5,544.57	
18	Intereses Moratorios	4,222.15		23,003.74	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	121.99		664.64	
20	Comisión Administración	35,114.67		191,317.10	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	104.98		571.96	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,227.62		104,758.82	
23	Cobertura	-3,345.27		-18,226.18	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	22,572.88		122,985.00	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	75.16		409.51	
26	Seguro de Vida	10,912.10		59,452.95	
27	Seguro de Vida Amortización por Convenio del mes	37.12		202.23	
28	Seguro Desempleo	559.57		3,048.74	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,223.24		6,664.64	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	4.12		22.46	
32	Comisión conservación	497.25		2,709.17	
33	Comisión conservación por convenio	0.00		0.00	
34	Gastos de cobranza	493.35		2,687.94	
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00		0.00	
36	Importe Diferido Cargo	48.57		264.60	
37	Importe Diferido Abono	64.97		353.97	
38	Total de Depósitos en el Periodo	820,109.75		4,469,539.39	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,227.62		104,758.82	
40	Cobertura total a pagar SHF	19,023.34		103,645.87	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,012.38		21,860.86	
42	Saldo a favor SHF	23,240.00		126,619.68	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	23,035.72		125,506.73	
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	237	15,857,597	41.88%	
45	1-30 DIAS	39	2,634,323	6.96%	
46	31-60 DIAS	29	2,056,497	5.43%	
47	61-90 DIAS	21	1,433,497	3.79%	
48	MÁS DE 90 DIAS	160	15,878,287	41.9393%	
49	TOTALES	506	37,860,202	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	326	13	167	506
51	Saldo Insoluto en UDIS	21,981,915.60	986,308	14,891,979	37,860,202.26
52	Porcentaje total de cartera	58.06%	2.61%	39.33%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	39.00	17,036,361.49		
54	Venta de Adjudicado	1.00	917,100.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	-282,900.00		
56	Adjudicados del Mes	1.00	544,666.66		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
	Saldo Final de Adjudicación	39.00	16,381,028.15		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	11.00	4,523,431.37		
59	Venta Dación en Pago	2.00	921,300.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	58,250.27		
61	Dación de Pago del mes	1.00	638,500.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	10.00	4,298,881.64		49.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	509			
64	Créditos prepagados totalmente	1			
65	Crédito Adjudicado	2			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
	Créditos al cierre	506			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	131,670.50			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.08%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.26%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.34%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.08%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.33%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,406			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	160.58			
79	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Marzo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$699,687.10 de los cuales al mes de Abril se aplicaron \$219,956.27 se realizaron depósitos por \$191,948.76 quedando en total \$671,679.59 pendiente por aplicar al mes de Abril; quedando en total pendiente por identificar \$66,159.26.