

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2016					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.420501		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	37,860,203.77	206,275,716.91		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	102,882.78	560,313.49		
3	Prepagos	77,975.31	423,043.06		
4	Pagos totales	229,799.80	1,248,348.85		
5	Amortización por Convenios del mes	87.25	438.99		
6	Adjudicados del mes	270,452.30	1,465,986.96		
7	Quebranto	23,284.25	126,212.32		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
8	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>37,155,722.08</b>	<b>201,402,628.67</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados	102,882.78	560,313.49		
11	Pre-pagos de Principal	77,975.31	423,043.06		
12	Pagos totales	229,799.80	1,248,348.85		
13	Amortización por Convenios del mes	87.25	438.99		
14	Venta de Adjudicado	57,099.17	309,600.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>467,844.31</b>	<b>2,541,744.39</b>		
16	Intereses Ordinarios	222,323.38	1,205,104.09		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	255.97	1,387.47		
18	Intereses Moratorios	6,233.71	33,789.85		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	7.78	42.16		
20	Comisión Administración	42,433.60	230,011.37		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	64.15	347.70		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,476.73	121,835.14		
23	Cobertura	-4,209.84	-22,819.44		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	26,686.57	144,654.58		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	17.59	95.33		
26	Seguro de Vida	13,417.25	72,728.22		
27	Seguro de Vida Amortización por Convenio del mes	20.82	112.86		
28	Seguro Desempleo	713.58	3,867.96		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,501.47	8,138.73		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	2.31	12.54		
32	Comisión conservación	350.98	1,902.47		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	782.08	4,239.26		
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	67.90	368.06		
37	Importe Diferido Abono	67.24	364.46		
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>782,654.88</b>	<b>4,248,175.38</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,476.73	121,835.14		
40	Cobertura total a pagar SHF	18,859.82	102,229.67		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	5,731.54	31,067.81		
42	Saldo a favor SHF	28,208.27	152,902.95		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	24,591.36	133,297.48		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	247	16,340,803	43.98%	
45	1-30 DIAS	28	1,950,343	5.25%	
46	31-60 DIAS	25	1,744,280	4.69%	
47	61-90 DIAS	20	1,517,481	4.08%	
48	MÁS DE 90 DIAS	177	15,602,812	41.9930%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>497</b>	<b>37,155,721</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	320	15	162	497
51	Saldo Insoluto en UDIS	21,552,908.14	1,097,963	14,504,850	37,155,720.57
52	Porcentaje total de cartera	58.01%	2.96%	39.04%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	39.00	16,381,028.15		
54	Venta de Adjudicado	1.00	309,600.00		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	-37,066.66		
56	Adjudicados del Mes	3.00	988,286.96		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>41.00</b>	<b>17,022,648.45</b>		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	10.00	4,298,881.64		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Pérdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	1.00	477,700.00		
62	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>11.00</b>	<b>4,776,581.64</b>	<b>21,799,230.09</b>	<b>52.00</b>
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	506			
64	Créditos prepagados totalmente	5			
65	Crédito Adjudicado	4			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
	<b>Créditos al cierre</b>	<b>497</b>			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	307,775.11			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.21%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.61%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.81%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.42%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.04%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,375			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	159.57			
79	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Abril se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$671,679.59 de los cuales al mes de Mayo se aplicaron \$434,941.46 se realizaron depósitos por \$434,094.07 quedando en total \$670,832.20 pendiente por aplicar al mes de Mayo; quedando en total pendiente por identificar \$188,724.22.