

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.420501	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	24,923,587.30		135,792,476.71	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	68,122.55		370,101.80	
3	Prepagos	27,370.15		148,702.20	
4	Pagos totales	0.00		0.00	
5	Amortización por Convenio	126.65		664.53	
6	Adjudicado	71,334.12		386,666.66	
7	Quebranto	2,585.89		14,016.83	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
9	Reversas de Adjudicados	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	24,754,047.94		134,179,341.59	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	68,122.55		370,101.80	
11	Pre-pagos de Principal	27,370.15		148,702.20	
12	Pagos totales	0.00		0.00	
13	Amortización por Convenio	126.65		664.53	
14	Venta de Adjudicados	0.00		0.00	
15	Monto total de pago de Principal	95,619.35		519,468.53	
16	Intereses Ordinarios	156,051.11		845,875.22	
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	201.49		1,092.20	
18	Intereses Moratorios	4,913.08		26,631.34	
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	9.20		49.87	
20	Comisión administración	40,562.75		219,870.42	
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	34.54		187.23	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,165.17		120,146.33	
23	Cobertura	-1,215.33		-6,587.67	
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	23,380.50		126,734.01	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	7.08		38.38	
26	Seguro Vida	14,299.64		77,511.24	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	15.39		83.43	
28	Seguro Desempleo	1,432.89		7,767.00	
29	Seguro Daños + IVA	1,592.07		8,629.79	
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.71		9.27	
31	Comisión Conservación	1,101.97		5,973.24	
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00		0.00	
33	Gastos de Cobranza	257.56		1,396.10	
34	Gastos de Cobranza Convenio	0.00		0.00	
35	Importe Diferido Cargo	31.04		168.26	
36	Importe Diferido Abono	85.17		461.66	
37	Total de Depósitos en el Periodo	339,534.47		1,841,610.66	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,165.17		120,146.33	
39	Cobertura total a pagar SHF	19,911.12		107,928.26	
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,030.43		11,005.97	
41	Saldo a favor SHF	24,195.61		131,152.30	
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	21,941.56		118,934.23	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
43	0.00	219	13,925,735.50	56.26%	
44	1-30 DIAS	28	1,880,595.19	7.60%	
45	31-60 DIAS	9	675,097.96	2.73%	
46	61-90 DIAS	8	555,439.13	2.24%	
47	MÁS DE 90 DIAS	104	7,717,180.20	31.1754%	
48	TOTALES	368	24,754,048	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	264	11	93	368
50	Saldo Insoluto en UDIS	17,036,867.78	661,233	7,055,947.21	24,754,047.98
51	Porcentaje total de cartera	69.82%	2.67%	28.50%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	19	7,694,875.76		
53	Venta de Adjudicado	0	0.00		
54	Perdida /Ganancia		0.00		
55	Adjudicados del Mes	1	386,666.66		
56	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
56	Saldo Final de Adjudicación	20	8,081,542.42		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Dación en Pago	1	310,807.87		
58	Venta Dación en Pago	0	0.00		
59	Perdida /Ganancia		0.00		
60	Dación del Mes	0	0.00		
61	Saldo Final de Dación en Pago	1	310,807.87	8,392,350.28	21.00
		No. De Créditos			
62	Créditos en el mes pasado	369			
63	Créditos prepagados totalmente	0			
64	Créditos Adjudicados	1			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	368			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales), Udis	27,370.15			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.1098%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.11%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.33%			
73	Tasa constante de prepago parcial	1.32%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	28.50%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6473			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
77	WATM (días)	161.19			
78	WAC (TASA)	9.11			

Al mes de Abril se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$515,508.24 al mes de Mayo se aplicaron \$325,563.81 se realizaron depósitos por \$179,050.21 quedando en total \$368,994.64 de excedente pendiente por aplicar al mes de Mayo, teniendo un total de \$39,080.36 de pagos pendientes por identificar.