

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	32,758,465.86	178,479,652.97	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	79,582.21	432,436.16	
3	Prepagos	14,560.65	79,096.31	
4	Pagos totales	77,954.37	422,679.90	
5	Amortización por Convenios	940.56	4,744.88	
7	Adjudicados	78,842.23	427,364.37	
8	Quebranto	-3,440.74	-18,650.52	
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00	
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	32,510,026.57	176,220,631.56	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	79,582.21	432,436.16	
12	Pre-pagos de Principal	14,560.65	79,096.31	
13	Pagos totales	77,954.37	422,679.90	
14	Amortización por Convenios	940.56	4,744.88	
15	Ingresos por venta de Adjudicados	182,252.60	988,200.00	
16	Monto total de pago de Principal	355,290.39	1,927,157.25	
17	Intereses Ordinarios	182,776.46	990,739.99	
18	Intereses Ordinarios por Convenios	3,305.77	17,918.93	
19	Intereses Moratorios	3,696.11	20,034.78	
20	Intereses Moratorios por Convenios	846.19	4,586.76	
21	Comisión administración	42,690.11	231,401.77	
22	Comisión administración por Convenios	588.27	3,188.72	
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,295.74	120,854.07	
24	Cobertura	-2,034.07	-11,025.68	
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	24,329.81	131,879.75	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	228.10	1,236.41	
27	Seguro Vida	14,480.19	78,489.86	
28	Seguro Vida por Convenios	259.92	1,408.92	
29	Seguro Desempleo	938.76	5,088.56	
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00	
31	Seguro Daños + IVA	1,633.41	8,853.89	
32	Seguro Daños por Convenios	28.88	156.56	
33	Comisión Conservación	639.27	3,465.15	
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00	
35	Gastos de Cobranza	53.81	291.66	
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00	
37	Importe Diferido Cargo	51.82	280.87	
38	Importe Diferido Abono	69.77	378.17	
39	Total de Depósitos en el Periodo	631,803.39	3,425,996.26	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,295.74	120,854.07	
41	Cobertura total a pagar SHF	20,740.77	112,425.39	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	3,196.24	17,325.24	
43	Saldo a favor SHF	25,491.98	138,179.31	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	23,937.02	129,750.63	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS				
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio
45	0.00	257	17,225,970	52.99%
46	1-30 DIAS	40	2,384,636	7.34%
47	31-60 DIAS	15	994,521	3.06%
48	61-90 DIAS	10	659,549	2.03%
49	MÁS DE 90 DIAS	140	11,245,351	34.59%
50	TOTALES	462	32,510,026	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	322	11	129
52	Saldo Insoluto en UDIS	21,264,675.69	687,919.27	10,557,431.44
53	Porcentaje total de cartera	65.41%	2.12%	32.47%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	35	14,474,608.62	
55	Venta de Adjudicado	2	988,200.00	
56	Quebranto	0	-92,908.64	
57	Adjudicados del Mes	1	427,364.37	
	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
58	Saldo Final de Adjudicación	34	14,006,681.62	
		No. De Créditos		
59	Créditos en el mes pasado	464		
60	Créditos prepagados totalmente	1		
61	Créditos adjudados	1		
62	Créditos Añadidos	0		
63	Créditos Eliminados	0		
64	Créditos al cierre	462		
OTROS INDICADORES				
65	Total prepagos (totales y parciales). Udis	92,515.02		
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0004		
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.24%		
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.28%		
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.35%		
70	Tasa constante de prepago parcial	0.53%		
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.47%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,354		
73	Fecha de vencimiento	24/10/33		
74	WATM (días)	158.95		
75	WAC (tasa)	9.06		
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	-		
77	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00	

Al mes de Abril se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$542,152.17 de los cuales al mes de Mayo se aplicaron \$194,550.43 se realizaron depósitos por \$705,458.24; quedando en total \$1,053,059.98 de excedente pendiente por aplicar al mes de Mayo.