

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5,423054		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	21,075,939.11	114,132,301.21		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	52,297.60	283,426.22		
3	Prepagos	19,656.33	106,570.66		
4	Pagos totales	220,323.28	1,193,356.81		
5	Amortización por Convenio	46.90	222.72		
6	Adjudicado	283,235.05	1,535,998.97		
7	Quebranto	20,223.00	109,670.42		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	20,480,156.95	111,064,997.05		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	52,297.60	283,426.22		
11	Pre-pagos de Principal	19,656.33	106,570.66		
12	Pagos totales	220,323.28	1,193,356.81		
13	Amortización por Convenio	46.90	222.72		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	61,085.89	331,100.00		
15	Monto total de pago de Principal	353,410.00	1,914,676.40		
16	Intereses Ordinarios	118,361.30	641,879.71		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	160.19	868.69		
18	Intereses Moratorios	799.41	4,335.24		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Comisión administración	28,617.26	155,192.93		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	31.61	171.44		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,558.78	95,222.20		
23	Cobertura	-1,284.97	-6,968.48		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,843.75	102,190.68		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	10.77	58.42		
26	Seguro Vida	10,733.79	58,209.92		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	12.68	68.78		
28	Seguro Desempleo	1,405.84	7,623.92		
29	Seguro Daños + IVA	1,237.35	6,710.23		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.41	7.64		
31	Comisión Conservación	849.54	4,607.08		
32	Comisión Conservación por Convenio	160.19	868.69		
33	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
34	Gastos por cobranza por Convenio	20.24	109.76		
35	Importe/Diferido/Cargo	41.12	223.01		
36	Importe/Diferido/Abono	39.53	214.39		
37	Total de Depósitos en el Periodo	534,653.73	2,897,570.93		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,558.78	95,222.20		
39	Cobertura total a pagar SHF	20,233.23	109,725.92		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,243.25	6,742.23		
41	Saldo a favor SHF	18,989.98	102,983.69		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	21,476.49	116,468.15		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
43	0.00	267	18,101,441.37	88.39%	
44	1-30 DIAS	4	234,095.10	1.14%	
45	31-60 DIAS	4	245,233.76	1.20%	
46	61-90 DIAS	2	96,179.28	0.47%	
47	MÁS DE 90 DIAS	26	1,803,207.44	8.8047%	
48	TOTALES	303	20,480,156.95	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	277	4	22	303
50	Saldo Insoluto en UDIS	18,676,949.51	247,953.07	1,555,254.37	20,480,156.95
51	Porcentaje total de cartera	91.20%	1.21%	7.59%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	16.00	5,675,751.10		
53	Venta de Adjudicado	1.00	331,100.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	15,766.35		
55	Adjudicado del mes	1.00	1,536,000.00		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	16.00	6,896,417.45		
58	Saldo Inicial Dacion en Pago	0.00	-0.01		
59	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
60	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
61	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dacion en Pago	0.00	-0.01	6,896,417.44	16
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	310			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Créditos Adjudicados	3			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	303			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	239,979.61			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.09%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	1.05%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.14%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.05%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.12%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	7.59%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,342			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
78	WATM (días)	157.51			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Junio 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$303,738.02 de los cuales al mes de Junio se aplicaron \$116,911.68 y se realizaron depósitos por \$103,293.69 quedando en total \$290,120.03 de excedente pendiente por aplicar al mes de Julio 2016.