

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.43673		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,480,156.95	111,345,083.67		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	73,289.12	397,962.33		
3	Prepagos	6,639.36	36,089.91		
4	Pagos totales	268,262.69	1,456,191.08		
5	Amortización por Convenio	6,267.77	32,625.59		
6	Adjudicado	43,776.31	238,000.00		
7	Quebranto	32,596.35	177,217.53		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	20,049,325.35	109,002,768.59		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	73,289.12	397,962.33		
11	Pre-pagos de Principal	6,639.36	36,089.91		
12	Pagos totales	268,262.69	1,456,191.08		
13	Amortización por Convenio	6,267.77	32,625.59		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	48,908.46	265,850.00		
15	Monto total de pago de Principal	403,367.40	2,188,718.91		
16	Intereses Ordinarios	144,188.18	783,912.21		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	20,915.35	113,711.10		
18	Intereses Moratorios	2,911.08	15,826.75		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	4,953.52	26,930.94		
20	Comisión administración	36,422.42	198,018.85		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	4,181.36	22,732.92		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,245.02	115,503.43		
23	Cobertura	-1,059.55	-5,760.48		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	22,304.56	121,263.87		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	3,437.48	18,688.63		
26	Seguro Vida	13,682.17	74,386.26		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	1,738.50	9,451.76		
28	Seguro Desempleo	1,571.94	8,546.19		
29	Seguro Daños + IVA	13,682.17	74,386.26		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	193.13	1,050.00		
31	Comisión Conservación	998.76	5,430.01		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos por cobranza	265.45	1,443.20		
34	Gastos por cobranza por Convenio	2,811.23	15,283.90		
35	Importe/Diferido/Cargo	30.61	166.42		
36	Importe/Diferido/Abono	26.50	144.06		
37	Total de Depósitos en el Periodo	677,620.58	3,679,759.40		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,245.02	115,503.43		
39	Cobertura total a pagar SHF	19,085.23	103,761.26		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	543.32	2,953.86		
41	Saldo a favor SHF	18,541.92	100,807.40		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	19,628.55	106,715.12		
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	215	13,294,962.71	66.31%	
44	1-30 DIAS	10	670,489.31	3.34%	
45	31-60 DIAS	6	476,033.31	2.37%	
46	61-90 DIAS	7	470,044.71	2.34%	
47	MÁS DE 90 DIAS	60	5,137,795.33	25.6258%	
48	TOTALES	298	20,049,325.37	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	238	2	58	298
50	Saldo Insoluto en UDIS	14,911,530.04	132,188.18	5,005,607.15	20,049,325.37
51	Porcentaje total de cartera	74.37%	0.66%	24.97%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	18.00	6,896,416.74		
53	Venta de Adjudicado	1.00	265,850.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	-47,482.63		
55	Adjudicado del mes	1.00	238,000.00		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	18.00	6,821,084.11		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	0.00	-0.01		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	0.00	-0.01		
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	303			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Créditos Adjudicados	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	298			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	274,902.05			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	1.31%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.34%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	15.08%			
74	Tasa constante de prepago parcial	0.39%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.97%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,280			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
78	WATM (días)	156.42			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Julio 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$290,120.03 de los cuales al mes de Agosto se aplicaron \$128,007.92 y se realizaron depósitos por \$137,764.06 quedando en total \$299,876.17 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto 2016.