

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2016					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.423054	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	36,720,642.16		198,852,889.57	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	76,227.41		413,072.51	
3	Prepagos	24,185.14		131,138.17	
4	Pagos totales	0.00		0.00	
5	Amortización por Convenios del mes	48.25		245.79	
6	Adjudicados del mes	981,357.17		5,321,952.93	
7	Quebranto	111,855.14		606,596.44	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
8	Reversa de Adjudicados	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	35,526,969.05		192,664,671.64	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	76,227.41		413,072.51	
11	Pre-pagos de Principal	24,185.14		131,138.17	
12	Pagos totales	0.00		0.00	
13	Amortización por Convenios del mes	48.25		245.79	
14	Venta de Adjudicado	147,543.90		800,000.00	
15	Monto total de pago de Principal	248,004.70		1,344,456.47	
16	Intereses Ordinarios	173,677.45		941,862.21	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	137.22		744.17	
18	Intereses Moratorios	5,519.66		29,933.40	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	7.91		42.90	
20	Comisión Administración	28,893.83		156,692.80	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	43.41		235.41	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,199.22		93,272.29	
23	Cobertura	-4,518.89		-24,506.17	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	21,718.11		117,778.46	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	10.18		55.20	
26	Seguro de Vida	8,973.15		48,661.89	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	11.27		61.11	
28	Seguro Desempleo	490.29		2,658.86	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,007.82		5,465.46	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	1.25		6.79	
32	Comisión conservación	374.62		2,031.58	
33	Comisión conservación por convenio	137.22		744.17	
34	Gastos de cobranza	100.81		546.71	
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00		0.00	
36	Importe Diferido Cargo	57.64		312.61	
37	Importe Diferido Abono	51.38		278.66	
38	Total de Depósitos en el Periodo	489,102.65		2,651,943.65	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,199.22		93,272.29	
40	Cobertura total a pagar SHF	23,205.44		125,844.33	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	5,302.53		28,755.89	
42	Saldo a favor SHF	17,902.91		97,088.44	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	28,507.96		154,600.22	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	238	15,637,520.08	44.02%	
45	1-30 DIAS	26	1,725,902.92	4.86%	
46	31-60 DIAS	30	2,017,532.99	5.68%	
47	61-90 DIAS	15	1,116,377.05	3.14%	
48	MÁS DE 90 DIAS	171	15,029,636.01	42.3049%	
49	TOTALES	480	35,526,969.05	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	309	19	152	480
51	Saldo Insoluto en UDIS	20,497,333.04	1,413,537	13,616,100	35,526,969.18
52	Porcentaje total de cartera	57.70%	3.98%	38.33%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	40.00	16,858,921.87		
54	Venta de Adjudicado	2.00	800,000.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	64,000.00		
56	Adjudicados del Mes	13.00	5,321,952.93		
	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	51.00	21,444,874.80		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	9.00	4,150,301.22		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	9.00	4,150,301.22	25,595,176.02	60.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	493			
64	Créditos prepagos totalmente	0			
65	Crédito Adjudicado	13			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	480			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	24,185.14			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.07%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.81%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.33%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,345			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	157.34			
79	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Junio 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$700,475.34 de los cuales al mes de Junio se aplicaron \$224,904.53 se realizaron depósitos por \$174,228.41 quedando en total \$649,799.22 pendiente por aplicar al mes de Julio 2016; quedando en total pendiente por identificar \$45,083.22