

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.43673		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	35,526,969.05	192,664,671.64		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	91,352.28	495,806.59		
3	Prepagos	5,842.82	31,751.52		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenios del mes	2,255.93	11,478.10		
6	Adjudicados del mes	189,819.98	1,032,000.00		
7	Quebranto	19,002.65	103,312.26		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	35,218,695.40	191,474,537.83		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	91,352.28	495,806.59		
11	Pre-pagos de Principal	5,842.82	31,751.52		
12	Pagos totales	0.00	0.00		
13	Amortización por Convenios del mes	2,255.93	11,478.10		
14	Venta de Adjudicado	131,593.83	715,300.00		
15	Monto total de pago de Principal	231,044.86	1,254,336.21		
16	Intereses Ordinarios	193,377.46	1,051,341.04		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	7,728.66	42,018.63		
18	Intereses Moratorios	8,727.80	47,450.67		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	1,098.87	5,974.27		
20	Comisión administración	36,863.61	200,417.51		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	688.95	3,745.61		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,847.56	107,905.81		
23	Cobertura	-4,564.24	-24,814.55		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	24,411.77	132,720.20		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	548.77	2,983.53		
26	Seguro de Vida	11,289.58	61,378.41		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	310.62	1,688.75		
28	Seguro Desempleo	640.64	3,483.01		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,275.94	6,936.93		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	34.53	187.73		
32	Comisión conservación	399.14	2,170.03		
33	Comisión conservación por convenio	2.86	15.56		
34	Gastos de cobranza	369.56	2,009.22		
35	Gastos de cobranza por convenio	2,535.93	13,787.17		
36	Importe Diferido Cargo	78.45	426.53		
37	Importe Diferido Abono	46.79	254.40		
38	Total de Depósitos en el Periodo	521,317.90	2,832,472.36		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,847.56	107,905.81		
40	Cobertura total a pagar SHF	22,299.48	121,236.24		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	4,502.19	24,477.19		
42	Saldo a favor SHF	17,797.29	96,759.05		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	26,801.67	145,713.43		
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	245	15,908,521.33	45.17%	
45	1-30 DIAS	28	1,891,993.33	5.37%	
46	31-60 DIAS	20	1,352,902.96	3.84%	
47	61-90 DIAS	14	1,115,524.01	3.17%	
48	MÁS DE 90 DIAS	170	14,949,752.26	42.4483%	
49	TOTALES	477	35,218,693.89	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	307	6	164	477
51	Saldo insoluto en UDIS	20,268,941.63	419,288	14,530,464	35,218,693.89
52	Porcentaje total de cartera	57.55%	1.19%	41.26%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	51.00	21,444,874.80		
54	Venta de Adjudicado	3.00	715,300.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	-100,320.00		
56	Adjudicados del Mes	3.00	1,032,000.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	51.00	21,661,254.80		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dacion en Pago	9.00	4,150,301.22		
59	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dacion en Pago	9.00	4,150,301.22	25,811,556.02	
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
63	Créditos en el mes pasado	480			
64	Créditos prepagados totalmente	0			
65	Crédito Adjudicado	3			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	477			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	5,842.82			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.02%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.20%			
74	Tasa constante de prepago parcial	1.47%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	41.26%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,283			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	156.29			
79	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Julio 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$649,799.22 de los cuales al mes de Agosto se aplicaron \$226,050.36 se realizaron depósitos por \$240,395.18 quedando en total \$664,144.04 pendiente por aplicar al mes de Agosto 2016; teniendo un total de \$27,993.89 de pagos pendientes por identificar.