

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.423054	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	23,764,031.45		128,873,625.84	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,623.03		410,586.26	
3	Prepagos	46,013.44		250,162.69	
4	Pagos totales	437,775.99		2,377,411.23	
5	Amortización por Convenio	1,333.41		6,670.32	
6	Adjudicado	0.00		0.00	
7	Quebranto	0.00		0.00	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
9	Reversas de Adjudicados	0.00		0.00	
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>23,203,285.58</b>		<b>125,832,670.68</b>	
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,623.03		410,586.26	
11	Pre-pagos de Principal	46,013.44		250,162.69	
12	Pagos totales	437,775.99		2,377,411.23	
13	Amortización por Convenio	1,333.41		6,670.32	
14	Venta de Adjudicados	0.00		0.00	
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>560,745.87</b>		<b>3,044,830.50</b>	
16	Intereses Ordinarios	157,195.44		852,479.37	
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	3,728.07		20,217.52	
18	Intereses Moratorios	3,588.11		19,458.54	
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	248.20		1,346.01	
20	Comisión administración	41,638.61		225,808.45	
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	686.13		3,720.90	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,000.27		124,731.68	
23	Cobertura	-1,921.53		-10,420.58	
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	24,921.79		135,152.24	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	558.99		3,031.45	
26	Seguro Vida	14,842.16		80,489.81	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	314.27		1,704.31	
28	Seguro Desempleo	1,379.49		7,481.05	
29	Seguro Daños + IVA	1,652.19		8,959.89	
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	34.92		189.35	
31	Comisión Conservación	951.07		5,157.73	
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00		0.00	
33	Gastos de Cobranza	769.65		4,173.86	
34	Gastos de Cobranza Convenio	225.43		1,222.51	
35	Importe Diferido Cargo	8.69		47.11	
36	Importe Diferido Abono	53.23		288.67	
37	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>813,524.94</b>		<b>4,415,665.04</b>	
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,000.27		124,731.68	
39	Cobertura total a pagar SHF	20,430.60		110,796.27	
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,205.27		6,536.27	
41	Saldo a favor SHF	19,225.33		104,260.00	
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	21,635.88		117,332.54	
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
43	0.00	218	13,613,229.34	58.67%	
44	1-30 DIAS	18	1,198,993.16	5.17%	
45	31-60 DIAS	6	454,426.64	1.96%	
46	61-90 DIAS	8	532,613.07	2.30%	
47	MÁS DE 90 DIAS	102	7,404,023.37	31.9094%	
48	<b>TOTALES</b>	<b>352</b>	<b>23,203,285.58</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
49	Número de Créditos	250	5	97	352
50	Saldo Insoluto en UDIS	15,799,262.21	290,745.17	7,113,278.20	23,203,285.58
51	Porcentaje total de cartera	68.09%	1.25%	30.66%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24	10,180,742.42		
53	Venta de Adjudicado	0	0.00		
54	Perdida /Ganancia	0	0.00		
55	Adjudicados del Mes	0	0.00		
56	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
56	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>24</b>	<b>10,180,742.42</b>		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Dación en Pago	1	310,807.87		
58	Venta Dación en Pago	0	0.00		
59	Perdida /Ganancia	0	0.00		
60	Dación del Mes	0	0.00		
61	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>1</b>	<b>310,807.87</b>	<b>10,491,550.29</b>	<b>25.00</b>
		No. De Créditos			
62	Créditos en el mes pasado	358			
63	Créditos prepagados totalmente	6			
64	Créditos Adjudicados	0			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	352			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
68	Total prepagos (totales y parciales), Udis	483,789.43			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.1936%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	1.84%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	2.04%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	27.36%			
73	Tasa constante de prepago parcial	21.93%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	30.66%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6381			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
77	WATM (días)	158.25			
78	WAC (TASA)	9.10			

Al mes de Julio 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$329,872.12 al mes de Agosto se aplicaron \$214,481.04 se realizaron depósitos por \$263,501.91 quedando en total \$378,892.99 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto 2016, teniendo un total de \$95,732.15 de pagos pendientes por identificar.