

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.423054	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	24,486,952.97	132,794,068.26		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,702.09	318,069.54		
3	Prepagos	61,926.91	335,827.67		
4	Pagos totales	114,016.18	617,499.43		
5	Amortización por Convenio	42.94	224.36		
6	Adjudicado	460,847.34	2,499,200.00		
7	Quebranto	27,386.06	148,516.09		
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>23,764,031.45</b>	<b>128,873,625.84</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,702.09	318,069.54		
11	Pre-pagos de Principal	61,926.91	335,827.67		
12	Pagos totales	114,016.18	617,499.43		
13	Amortización por Convenio	42.94	224.36		
14	Venta de Adjudicados	0.00	0.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>234,688.12</b>	<b>1,271,621.00</b>		
16	Intereses Ordinarios	134,623.10	730,068.36		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	189.16	1,025.81		
18	Intereses Moratorios	4,181.31	22,675.49		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	22.57	122.42		
20	Comisión administración	34,248.22	185,729.95		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	33.28	180.47		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,138.64	103,789.88		
23	Cobertura	-1,689.63	-9,162.94		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	20,828.27	112,952.82		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	23.46	127.23		
26	Seguro Vida	12,298.38	66,694.78		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	14.69	79.69		
28	Seguro Desempleo	946.74	5,134.23		
29	Seguro Daños + IVA	1,368.07	7,419.11		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.63	8.86		
31	Comisión Conservación	924.22	5,012.12		
32	Comisión Conservación por Convenio	33.28	180.47		
33	Gastos de Cobranza	494.47	2,681.54		
34	Gastos de Cobranza Convenio	223.53	1,212.21		
35	Importe Diferido Cargo	54.53	295.74		
36	Importe Diferido Abono	31.75	172.18		
37	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>445,119.73</b>	<b>2,412,802.98</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,138.64	103,789.88		
39	Cobertura total a pagar SHF	21,310.27	115,566.72		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,877.88	10,183.84		
41	Saldo a favor SHF	19,432.39	105,382.88		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	23,188.14	125,750.56		
<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	230	14,183,853.76	59.69%	
44	1-30 DIAS	14	1,131,164.16	4.76%	
45	31-60 DIAS	7	545,604.60	2.30%	
46	61-90 DIAS	9	531,481.00	2.24%	
47	MÁS DE 90 DIAS	103	7,371,927.93	31.0214%	
48	<b>TOTALES</b>	<b>363</b>	<b>23,764,031.45</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	260	11	92	363
50	Saldo Insoluto en UDIS	16,392,103.52	611,971.03	6,759,956.90	23,764,031.45
51	Porcentaje total de cartera	69.98%	2.58%	28.45%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	19	7,681,542.42		
53	Venta de Adjudicado	0	0.00		
54	Perdida /Ganancia	0	0.00		
55	Adjudicados del Mes	5	2,499,200.00		
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>10,491,550.28</b>	<b>25.00</b>
		No. De Créditos			
62	Créditos en el mes pasado	365			
63	Créditos prepagados totalmente	2			
64	Créditos Adjudicados	0			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	363			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
68	Total prepagos (totales y parciales), Udis	175,943.09			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.2529%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.47%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.72%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.97%			
73	Tasa constante de prepago parcial	8.47%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	28.45%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6443			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
77	WATM (días)	158.92			
78	WAC (TASA)	9.11			

Al mes de Junio 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$626,305.61 al mes de Julio se aplicaron \$402,576.51 se realizaron depósitos por \$106,143.02 quedando en total \$329,872.12 de excedente pendiente por aplicar al mes de Julio 2016, teniendo un total de \$95,732.15 de pagos pendientes por identificar.