

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2016				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.423054	
		UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	31,840,243.12	172,424,118.32	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	72,445.48	392,534.50	
3	Prepagos	10,502.99	56,951.62	
4	Pagos totales	136,308.80	738,305.34	
5	Amortización por Convenios	47.83	227.32	
7	Adjudicados	424,987.73	2,304,731.41	
8	Quebranto	38,813.82	210,489.44	
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
	Reversas de Adjudicados	168,841.09	915,634.35	
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	31,325,977.56	169,882,467.90	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	72,445.48	392,534.50	
12	Pre-pagos de Principal	10,502.99	56,951.62	
13	Pagos totales	136,308.80	738,305.34	
14	Amortización por Convenios	47.83	227.32	
15	Ingresos por venta de Adjudicados	245,734.37	1,332,400.00	
16	Monto total de pago de Principal	465,039.47	2,520,418.78	
17	Intereses Ordinarios	162,012.65	878,603.35	
18	Intereses Ordinarios por Convenios	256.85	1,392.92	
19	Intereses Moratorios	3,785.85	20,530.87	
20	Intereses Moratorios por Convenios	11.41	61.87	
21	Comisión administración	37,132.26	201,370.22	
22	Comisión administración por Convenios	42.26	229.18	
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,052.59	108,746.26	
24	Cobertura	-2,724.48	-14,775.01	
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	22,777.07	123,521.27	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	31.68	171.83	
27	Seguro Vida	12,578.63	68,214.58	
28	Seguro Vida por Convenios	18.83	102.12	
29	Seguro Desempleo	842.79	4,570.52	
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00	
31	Seguro Daños + IVA	1,421.88	7,710.94	
32	Seguro Daños por Convenios	2.09	11.35	
33	Comisión Conservación	637.09	3,454.97	
34	Comisión Conservación por convenio	256.85	1,392.92	
35	Gastos de Cobranza	139.76	757.94	
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00	
37	Importe Diferido Cargo	53.50	290.11	
38	Importe Diferido Abono	47.14	255.66	
39	Total de Depósitos en el Periodo	706,981.07	3,832,481.16	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,052.59	108,746.26	
41	Cobertura total a pagar SHF	23,268.11	126,184.19	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,844.88	15,427.96	
43	Saldo a favor SHF	20,423.22	110,756.23	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	26,112.99	141,612.15	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS				
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio
45	0.00	237	15,703,101.63	50.13%
46	1-30 DIAS	38	2,165,346.61	6.91%
47	31-60 DIAS	23	1,531,993.83	4.89%
48	61-90 DIAS	18	1,199,245.71	3.83%
49	MÁS DE 90 DIAS	133	10,726,289.78	34.24%
50	TOTALES	449	31,325,977.56	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	316	8	125
52	Saldo Insoluto en UDIS	20,599,687.78	534,196.64	10,192,093.14
53	Porcentaje total de cartera	65.76%	1.71%	32.54%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	34	13,710,151.43	
55	Venta de Adjudicado	3	1,332,400.00	
56	Quebranto	0	167,352.98	
57	Adjudicados del Mes	6	2,304,731.41	
	Reversa de Adjudicados	2	643,333.33	
58	Saldo Final de Adjudicación	35	13,871,796.53	
		No. De Créditos		
59	Créditos en el mes pasado	456		
60	Créditos prepagados totalmente	3		
61	Créditos adjudicados	6		
62	Créditos Añadidos	2		
63	Créditos Eliminados	0		
64	Créditos al cierre	449		
OTROS INDICADORES				
65	Total prepagos (totales y parciales). Udis	146,811.79		
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0003		
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.43%		
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.46%		
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.46%		
70	Tasa constante de prepago parcial	0.40%		
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.54%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,324		
73	Fecha de vencimiento	24/10/33		
74	WATM (días)	156.91		
75	WAC (tasa)	9.07		
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	32,949.09		
77	Monto reclamado correspondiente a principal	195,460.70	228,409.79	

Al mes de Junio 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$537,853.11 de los cuales al mes de Julio se aplicaron \$187,170.60 se realizaron depósitos por \$155,169.67; quedando en total \$505,852.18 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio.