

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2016					
Colización UDI (Pesos/UDI)			5.43673		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	31,325,977.58	169,882,467.90		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	93,816.79	509,192.49		
3	Prepagos	21,822.75	118,640.55		
4	Pagos totales	291,376.33	1,582,754.87		
5	Amortización por Convenios	10.71	57.49		
7	Adjudicados	255,499.02	1,389,079.17		
8	Quebranto	17,032.39	92,600.52		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	30,646,419.57	166,616,308.67		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	93,816.79	509,192.49		
12	Pre-pagos de Principal	21,822.75	118,640.55		
13	Pagos totales	291,376.33	1,582,754.87		
14	Amortización por Convenios	10.71	57.49		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
16	Monto total de pago de Principal	407,026.58	2,210,645.40		
17	Intereses Ordinarios	201,430.85	1,095,125.16		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	48.28	262.51		
19	Intereses Moratorios	3,949.51	21,472.44		
20	Intereses Moratorios por Convenios	4.79	26.02		
21	Comisión administración	48,140.26	261,725.60		
22	Comisión administración por Convenios	8.26	44.88		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,485.02	138,555.18		
24	Cobertura	-2,884.23	-14,593.45		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	28,169.23	153,148.49		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	7.78	42.28		
27	Seguro Vida	16,433.32	89,343.54		
28	Seguro Vida por Convenios	3.68	20.00		
29	Seguro Desempleo	1,317.18	7,161.13		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	1,826.23	9,928.70		
32	Seguro Daños por Convenios	0.41	2.22		
33	Comisión Conservación	851.11	4,627.24		
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza	554.24	3,013.24		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	58.62	318.71		
38	Importe Diferido Abono	43.46	236.30		
39	Total de Depósitos en el Periodo	709,756.54	3,856,506.45		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,485.02	138,555.18		
41	Cobertura total a pagar SHF	22,017.99	119,705.86		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,955.81	10,633.20		
43	Saldo a favor SHF	20,062.18	109,072.66		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	23,973.80	130,339.06		
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	246	16,326,416.88	53.27%	
46	1-30 DIAS	24	1,316,984.46	4.30%	
47	31-60 DIAS	21	1,259,260.19	4.11%	
48	61-90 DIAS	17	1,170,884.43	3.82%	
49	MÁS DE 90 DIAS	131	10,572,873.61	34.50%	
50	TOTALES	439	30,646,419.57	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	308	4	127	439
52	Saldo Insoluto en UDIS	20,073,545.96	260,615.40	10,312,258.21	30,646,419.57
53	Porcentaje total de cartera	65.50%	0.85%	33.65%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	35	13,871,796.53		
55	Venta de Adjudicado	0	0.00		
56	Quebranto	0	0.00		
57	Adjudicados del Mes	4	1,389,079.17		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	39	15,260,875.70		
OTROS INDICADORES					
59	Créditos en el mes pasado	449			
60	Créditos prepagados totalmente	6			
61	Créditos adjudicados	4			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	439			
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	313,199.08			
66	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.0007			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.93%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.00%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.49%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.84%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	33.65%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,262			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	155.81			
75	WAC (tasa)	9.06			
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 Julio 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$518,797.87 de los cuales al mes de Agosto se aplicaron \$202,340.90 y se realizaron depósitos por \$212,721.66; quedando en total \$529,178.63 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto 2016.

Partida por conciliar	401,269.87
aplicaciones	-202,340.90
Nvos depósitos por conciliar	212,721.66
Reversa Deposito Duplicado	-
Nvos depósitos por conciliar	11,437.16
subtotal por conciliar	423,087.79
Deposito cobranza	3,856,506.45
Menos aplicaciones previo	-202,340.90
por conciliar	212,721.66
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	11,437.16
Total del deposito	3,878,324.37
deposito según Cobranza	3,878,324.37
Deposito Metro de todas las ctas	3,878,324.37
Diferencia por conciliar	0.00