



Créditos	Créditos	Cobertura FRECH PP (1) %	Deudor PP (2)%	Total (UVR)
Portafolio Banco Caja Social	3.237	9,00	8,99	1.308.814.389,31
Portafolio Davivienda	3.665	9,55	7,99	549.058.314,18

PP:Promedio Ponderado (1) Tasa con cobertura FRECH (2) Tasa sin cobertura FRECH

**Proveedores de Mecanismo de Cobertura Parcial**

Titularizadora Colombiana S.A.

**Representante legal de los Tenedores**

Fiduciaria Colpatría S.A.

**Depositario de los Títulos y administrador de pagos**

Deceval

**Bolsa de Valores**

Bolsa de Valores de Colombia BVC

**Administrador de la Subasta y Cumplimiento MEC**

La Bolsa de Valores de Colombia es la entidad encargada de realizar la adjudicación del primer lote, a través del mecanismo de Subasta Holandesa por tasa y realiza el proceso de cumplimiento.

**Custodios Designados de los Créditos Hipotecarios**

Portafolio Banco Caja Social: Manejo Técnico de la información (MTI)  
Portafolio Davivienda: Manejo Técnico de la información (MTI)

**Auditor Externo**

PriceWaterHouseCoopers Ltda.

**Monto de la Emisión**

1.937.915.000 UVR'S a la fecha de expedición del REGLAMENTO DE EMISION de la UNIVERSALIDAD TIPS UVR U-1

**Clases**

Los TIPS UVR U-1 tendrán las siguientes clases: (i) TIPS UVR A, (ii) TIPS UVR B, (iii) TIPS UVR MZ y (iv) TIPS UVR C.

**Series plazos y Rentabilidad de los TIP'S UVR A 2025**

Clase	Serie	Plazo de vencimiento meses	Tasa facial máxima	Modalidad de pago
TIPS UVR A U-1	A 2025	120	3,25%	Mes vencido

**Series plazos y Rentabilidad de los TIP'S B, TIP'S MZ y TIP'S C**

Clase	Serie	Plazo de vencimiento meses	Tasa de interés (EA)	Modalidad de pago
TIPS UVR B U-1	B 2030	180	Tasa Facial Final TIPS Pesos B	Mes vencido
TIPS UVR MZ U-1	MZ 2030	180	8,00%	Mes vencido
TIPS UVR C U-1	C 2030	180	9,50%	Mes vencido

**Monto de la Emisión por Series:**

Clase	Serie	Monto (UVR)
TIPS UVR A U-1	A 2020	1.653.507.000
TIPS UVR B U-1	B 2025	204.366.000

	TIPS UVR MZ U-1	MZ 2025	70.753.000
	TIPS UVR C U-1	C 2025	9.289.000
	<b>Total</b>		<b>1.937.915.000</b>
<b>Número de Títulos a Emitir</b>	<b>Clase</b>	<b>Serie</b>	<b>No. De títulos</b>
	TIPS UVR A U-1	A 2020	3.307.014
	TIPS UVR B U-1	B 2025	408.732
	TIPS UVR MZ U-1	MZ 2025	141.506
	TIPS UVR MZ U-1	C 2025	18.578
	<b>Total</b>		<b>3.875.830</b>
<b>Mecanismos de Cobertura:</b>	i) Subordinación de la Emisión ii) Mecanismo de Cobertura parcial Titularizadora Colombiana (La interpretación y ejecución del Mecanismo de Cobertura Parcial TC se sujetará a las leyes de la República de Colombia); iii) Ajuste de Balance de Capital Requerido iv) Causales de suspensión de pagos v) Mecanismo de reducción de tasa		
<b>Calificación de la Emisión</b>	BRC Standard & Poor's:  TIPS Clase A: "AAA" (Triple A) TIPS Clase B: "A" ( A ) TIPS Clase MZ: "BBB" (Triple B) TIPS Clase C: "BB" (Doble B)		

**Tabla 1. Aspectos Generales de la Emisión**

La emisión fue colocada el día 15 de octubre del 2015 por un monto de 1.653.507.000 unidades de UVR a una tasa cupón del 3.2% Títulos a 10 años con vencimiento 15 de octubre del 2025.

### 3. COMISIONES FIDUCIARIAS

Por su gestión el fiduciario recibe como retribución a título de comisión las siguientes sumas:

- Por la administración del FIDEICOMISO, una suma de dinero mensual equivalente a UN SALARIO MÍNIMO LEGAL MENSUAL VIGENTE (1 SMLMV) más IVA.

La Fiduciaria Colpatría anexa a la presente rendición de cuentas el estado detallado de las comisiones fiduciarias a la fecha y el valor acumulado, que por este concepto se ha causado y pagado. **Anexo1**

#### 4. PAGOS EFECTUADOS A LA UNIVERSALIDAD TIPS PESOS U-1

❖ Informe del Pago de Intereses y Capital al 15 de Septiembre del 2016

**Pagos efectuados a la Universalidad TIPS U-1**  
 Payments made to Universalidad TIPS U-1  
 Con corte a la fecha de pago del título / As of the securities payment due date  
 Valores en UVR/ Values in UVR

Fecha / Date	TIPS A-1 U-1 2025	% de amortización efectuado / Amortization % paid	Pago de Capital / Principal Payment	Pago de Intereses / Interest Payment
15/10/2015	1.653.507.000,0000		-	
15/11/2015	1.618.819.845,8995	2,097793%	34.687.154,1005	4.345.416,3960
15/12/2015	1.582.310.179,8485	2,208014%	36.509.666,0510	4.254.258,5550
15/01/2016	1.537.625.046,0673	2,702446%	44.685.133,7812	4.158.311,1526
15/02/2016	1.490.801.448,2181	2,831775%	46.823.597,8492	4.040.878,6211
15/03/2016	1.446.824.941,3968	2,659590%	43.976.506,8213	3.917.826,2059
15/04/2016	1.412.139.573,0838	2,097685%	34.685.368,3130	3.802.255,9460
15/05/2016	1.374.273.518,7056	2,290045%	37.866.054,3782	3.711.102,7981
15/06/2016	1.322.744.221,8201	3,116364%	51.529.296,8855	3.611.590,8072
15/07/2016	1.280.215.459,5877	2,572034%	42.528.762,2324	3.476.171,8149
15/08/2016	1.236.963.734,4897	2,615757%	43.251.725,0980	3.364.406,2278
15/09/2016	1.196.236.435,0637	2,463086%	40.727.299,4260	3.250.740,6942

**Tabla No.2 Pagos Efectuados a la Universalidad. TIPS A-1 U-1**

Fecha / Date	TIPS B	% de amortización efectuado / Amortization % paid	Pago de Capital / Principal Payment	Pago de Intereses / Interest Payment
15/10/2015	204.366.000,0000		-	
15/11/2015	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500
15/12/2015	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500
15/01/2016	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500
15/02/2016	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500
15/03/2016	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500
15/04/2016	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500
15/05/2016	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500
15/06/2016	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500
15/07/2016	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500
15/08/2016	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500
15/09/2016	204.366.000,0000	0,000000%	-	1.026.939,1500

**Tabla No.3 Pagos Efectuados a la Universalidad. TIPS B**

Fecha / Date	TIPS MZ	% de amortizacion efectuado / Amortization % paid	Pago de Capital / Principal Payment	Pago de Intereses / Interest Payment
15/10/2015	70.753.000,0000		-	
15/11/2015	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020
15/12/2015	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020
15/01/2016	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020
15/02/2016	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020
15/03/2016	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020
15/04/2016	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020
15/05/2016	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020
15/06/2016	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020
15/07/2016	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020
15/08/2016	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020
15/09/2016	70.753.000,0000	0,000000%	-	455.224,8020

Tabla No.4 Pagos Efectuados a la Universalidad. TIPS MZ

Fecha / Date	TIPS C	% de amortizacion efectuado / Amortization % paid	Pago de Capital / Principal Payment	Pago de Intereses / Interest Payment
15/10/2015	9.289.000,0000		-	
15/11/2015	9.289.000,0000	0,000000%	-	-
15/12/2015	9.289.000,0000	0,000000%	-	-
15/01/2016	9.289.000,0000	0,000000%	-	-
15/02/2016	9.289.000,0000	0,000000%	-	-
15/03/2016	9.289.000,0000	0,000000%	-	-
15/04/2016	9.289.000,0000	0,000000%	-	-
15/05/2016	9.289.000,0000	0,000000%	-	-
15/06/2016	9.289.000,0000	0,000000%	-	-
15/07/2016	9.289.000,0000	0,000000%	-	-
15/08/2016	9.289.000,0000	0,000000%	-	-
15/09/2016	9.289.000,0000	0,000000%	-	-

Tabla No.4 Pagos Efectuados a la Universalidad. TIPS C

## 5. CARACTERISTICAS DEL COLATERAL

El activo subyacente de la universalidad TIPS U-1 está conformado por los créditos hipotecarios VIS y No VIS (para vivienda diferente a interés social) con todos los derechos principales y accesorios que se derivan de los mismos.

La cartera a titularizar está compuesta por 6.902 créditos de vivienda VIS y No VIS, que representan 13% y 87%, del monto de la cartera, respectivamente. Los originadores involucrados en este proceso de titularización son BCS y Banco Davivienda, cuyos créditos representan 70% y 30% del monto total de la cartera, respectivamente.

## 6. SUMINISTRO DE LA INFORMACION

El emisor ha cumplido con el deber de suministrar información oportuna sobre la universalidad así como de las diferentes actividades inherentes al proceso de emisión y colocación efectuada. En la página de la titularizadora se encuentran todos los datos de la emisión.

❖ <http://www.titularizadora.com/paginas/Emisiones/>.

## 7. SITUACION FINANCIERA DE LA EMISION TIPS PESOS UVR-U1

La información financiera puede ser consultada en la página de la Titularizadora, Colombiana.

[https://www.titularizadora.com/paginas/Emisiones/emisiones\\_informacion.aspx?uTeOrhIM7n3PnN4djaNNpBoGQwP0MnBmzEquQ2sMvJTW62eyHDkQ%2bdBBK%2fYFMG9TdtVErqX9w5yZ7GeVDtSkbJioQXKcLZbwyy6bZsnlf4%3d](https://www.titularizadora.com/paginas/Emisiones/emisiones_informacion.aspx?uTeOrhIM7n3PnN4djaNNpBoGQwP0MnBmzEquQ2sMvJTW62eyHDkQ%2bdBBK%2fYFMG9TdtVErqX9w5yZ7GeVDtSkbJioQXKcLZbwyy6bZsnlf4%3d)

## 8. COMENTARIOS DEL REPRESENTANTE LEGAL DE TENEDORES DE TITULOS

❖ Acontecimientos del 23 de septiembre del 2016

**BRC STANDARD & POOR'S** reporta las siguientes calificaciones de riesgo para los TITULOS HIPOTECARIOS U-1

- Calificación de Deuda de Largo Plazo de los Tips UVR A U-1 en AAA
- Calificación de Deuda de Largo Plazo de los Tips UVR B U-1 en A
- Calificación de Deuda de Largo Plazo de los Tips UVR Mz U-1 en BBB
- Calificación de Deuda de Largo Plazo de los Tips UVR C U-1 en BB

❖ Acontecimientos del 5 de octubre del 2016

**BRC STANDARD & POOR'S** publica oficialmente la revisión periódica del 23 de septiembre de la deuda de largo plazo de los TITULOS HIPOTECARIOS U-1

REVISIÓN PERIÓDICA			
Tips UVR A U-1	Tips UVR B U-1	Tips UVR Mz U-1	Tips UVR C U-1
Calificación 'AAA'	Calificación 'A'	Calificación 'BBB'	Calificación 'BB'

## 9. RENDICIÓN DE CUENTAS:

Fiduciaria Colpatría notifica que da cumplimiento a la periodicidad que en materia de rendiciones de cuenta como señala el contrato Fiduciario

## 10. SITUACION LEGAL Y JURÍDICA

Con corte a la presente rendición de cuentas, Fiduciaria Colpatría S.A. actuando como Representante Legal de Tenedores de Títulos - Emisión TIPS-Pesos U-1, no conoce la existencia de pleitos o litigios sobre la emisión.

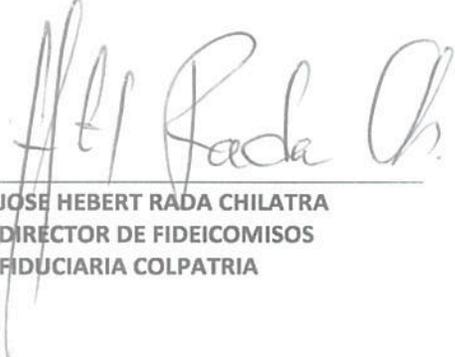
**11. Anexos**

Se anexa el estado de cuenta del fideicomiso. Anexo1.

Cordialmente,



REPRESENTANTE LEGAL  
FIDUCIARIA COLPATRIA



JOSE HEBERT RADA CHILATRA  
DIRECTOR DE FIDEICOMISOS  
FIDUCIARIA COLPATRIA



HARWIG Y. HERNANDEZ RIVERA  
ADMINISTRADOR DE FIDEICOMISOS  
FIDUCIARIA COLPATRIA

Cualquier observación a la presente, favor comunicarla a nuestras oficinas ubicadas en la carrera 7ª No. 24-.89 piso 21 de la ciudad de Bogotá DC. Si transcurridos 15 días calendario contados a partir de la fecha de entrega, no se presentan objeciones, se entiende aprobada tanto por parte del fideicomitente como por el beneficiario.

Para reclamos y sugerencias Usted también cuenta con su Defensoría del Cliente, ubicada en la Cl. 12B # 7 - 90 Piso 2 Bogotá D.C., teléfono: 7456300 Ext. 4910, 4911, 4947, 3412, 3414 Fax Ext. 3473, correo electrónico [defensoria@colpatria.com](mailto:defensoria@colpatria.com) o ingrese al acceso directo en [www.colpatria.com](http://www.colpatria.com)





# ESTADO DE CUENTA FIDEICOMISOS

Cto Rep. Legal Tenedores de Títulos suscrito  
con Titularizadora Colombiana S.A.

Página 1 de 1

25/10/2016 09:36:15

73012

Número Factura	Fecha Facturar	Fecha Vto	Fecha Pago	Valor Bruto	Valor Iva	Valor Mora	Iva Mora	Valor Neto	Neto Pagado	Saldo Factura	Estado Factura
109304	13/10/2016	05/11/2016	14/10/2016	689,454	110,313			799,767	2	799,765	GEN
108612	19/09/2016	12/10/2016	14/10/2016	689,454	110,313			799,767	799,767		CAN
107829	19/08/2016	11/09/2016	09/09/2016	689,454	110,313			799,767	799,767		CAN
107044	22/07/2016	14/08/2016	12/08/2016	689,454	110,313			799,767	799,767		CAN
106230	24/06/2016	17/07/2016	15/07/2016	689,454	110,313			799,767	799,767		CAN
105421	20/05/2016	12/06/2016	10/06/2016	689,454	110,313			799,767	799,767		CAN
104612	21/04/2016	14/05/2016	06/05/2016	689,454	110,313			799,767	799,767		CAN
103808	17/03/2016	09/04/2016	08/04/2016	689,454	110,313			799,767	799,767		CAN
103013	22/02/2016	16/03/2016	11/03/2016	689,454	110,313			799,767	799,767		CAN
102243	19/01/2016	11/02/2016	05/02/2016	689,454	110,313			799,767	799,767		CAN
101972	13/01/2016	25/01/2016	22/01/2016	589,366	94,299			683,665	683,665		CAN
101479	17/12/2015	09/01/2016	22/01/2016	644,350	103,096			747,446	747,446		CAN
101145	27/11/2015	14/12/2015	22/01/2016	398,638	63,782			462,420	462,420		CAN
Totales.				8,526,894	1,364,303			9,891,197	9,091,432	799,765	

Saldo a favor:

Total. 799,765

