

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.415289	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	21,450,075.40	116,270,155.17		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,259.72	331,833.27		
3	Prepagos	10,833.19	58,659.62		
4	Pagos totales	207,851.42	1,124,358.27		
5	Amortización por Convenio	344.50	1,727.71		
6	Adjudicado	59,953.71	324,666.66		
7	Quebranto	33,893.76	183,544.51		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	21,075,939.11	114,132,301.21		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,259.72	331,833.27		
11	Pre-pagos de Principal	10,833.19	58,659.62		
12	Pagos totales	207,851.42	1,124,358.27		
13	Amortización por Convenio	344.50	1,727.71		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	80,514.00	436,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	360,802.83	1,952,578.87		
16	Intereses Ordinarios	132,341.41	716,666.99		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	909.54	4,925.43		
18	Intereses Moratorios	1,233.91	6,681.97		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	39.79	215.47		
20	Comisión administración	32,764.33	177,428.34		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	167.08	904.76		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,972.78	102,743.08		
23	Cobertura	-1,548.76	-8,386.99		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	20,521.54	111,130.07		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	44.63	241.69		
26	Seguro Vida	12,191.16	66,018.64		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	75.28	407.68		
28	Seguro Desempleo	1,386.52	7,508.38		
29	Seguro Daños + IVA	1,383.87	7,494.07		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	8.38	45.37		
31	Comisión Conservación	625.21	3,385.72		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
34	Gastos por cobranza por Convenio	517.36	2,801.65		
35	Importe Diferido Cargo	40.32	218.32		
36	Importe Diferido Abono	41.92	227.00		
37	Total de Depósitos en el Periodo	565,014.44	3,058,443.77		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,972.78	102,743.08		
39	Cobertura total a pagar SHF	19,314.89	104,595.71		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,696.15	9,185.12		
41	Saldo a favor SHF	20,668.92	111,928.20		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	21,011.04	113,780.83		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
43	0.00	222	13,859,676.69	65.76%	
44	1-30 DIAS	9	604,361.97	2.87%	
45	31-60 DIAS	10	763,351.16	3.62%	
46	61-90 DIAS	6	340,615.13	1.62%	
47	MÁS DE 90 DIAS	63	5,507,934.34	26.1388%	
48	TOTALES	310	21,075,939.30	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
49	Número de Créditos	247	5	58	310
50	Saldo Insoluto en UDIS	15,568,004.96	312,930.25	5,195,004.09	21,075,939.30
51	Porcentaje total de cartera	73.87%	1.48%	24.65%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Indicial Valor Adjudicación	16.00	5,656,417.44		
53	Venta de Adjudicado	1.00	436,000.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	130,867.00		
55	Adjudicado del mes	1.00	324,666.66		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	16.00	5,675,751.10		
		No. De Créditos			
58	Saldo Inicial Dación en Pago	0.00	-0.01		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	0.00	-0.01	5,675,751.09	16.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	315			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Créditos Adjudicados	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	310			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	218,684.61			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.05%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.97%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.02%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.65%			
74	Tasa constante de prepago parcial	0.61%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.65%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,342			
77	Fecha de vencimiento	11/112033			
78	WATM (días)	157.88			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$307,837.07 de los cuales al mes de Junio se aplicaron \$109,821.57 y se realizaron depósitos por \$105,722.52 quedando en total \$303,738.02 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio.