

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2016					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.415289	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	37,155,722.08		201,402,628.67	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	80,422.87		437,074.64	
3	Prepagos	4,009.83		21,714.41	
4	Pagos totales	313,985.04		1,699,694.91	
5	Amortización por Convenios del mes	337.00		1,781.79	
6	Adjudicados del mes	91,503.65		495,518.73	
7	Quebranto	-1,603.56		-8,683.76	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
9	Reversa de Adjudicados	53,574.91		290,123.62	
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	36,720,642.16		198,852,889.57	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	80,422.87		437,074.64	
11	Pre-pagos de Principal	4,009.83		21,714.41	
12	Pagos totales	313,985.04		1,699,694.91	
13	Amortización por Convenios del mes	337.00		1,781.79	
14	Venta de Adjudicado	196,040.52		1,061,600.00	
15	Monto total de pago de Principal	594,795.26		3,221,865.74	
16	Intereses Ordinarios	165,927.49		1,006,851.09	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	513.98		2,783.35	
18	Intereses Moratorios	10,451.32		56,596.91	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	74.07		401.10	
20	Comisión Administración	32,701.55		177,088.35	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	163.80		887.00	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,870.21		102,187.65	
23	Cobertura	-4,547.52		-24,626.13	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	23,417.73		126,813.78	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	66.23		358.68	
26	Seguro de Vida	10,261.20		55,567.37	
27	Seguro de Vida Amortización por Convenio del mes	54.13		293.12	
28	Seguro Desempleo	571.41		3,094.33	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,140.23		6,174.66	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	6.01		32.56	
32	Comisión conservación	675.41		3,657.52	
33	Comisión conservación por convenio	5.80		31.43	
34	Gastos de cobranza	201.91		1,093.42	
35	Gastos de cobranza por convenio	0.00		0.00	
36	Importe Diferido Cargo	20.74		112.31	
37	Importe Diferido Abono	42.06		227.79	
38	Total de Depósitos en el Periodo	861,048.85		4,663,705.91	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,870.21		102,187.65	
40	Cobertura total a pagar SHF	18,362.25		99,436.91	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	5,934.99		32,139.71	
42	Saldo a favor SHF	24,805.21		134,327.36	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	24,297.25		131,576.62	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	238	15,741,924	42.87%	
45	1-30 DIAS	37	2,457,767	6.69%	
46	31-60 DIAS	20	1,372,491	3.74%	
47	61-90 DIAS	14	948,868	2.58%	
48	MÁS DE 90 DIAS	184	16,199,590	44.1158%	
49	TOTALES	493	36,720,641	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	309	19	165	493
51	Saldo Insoluto en UDIS	20,521,050.50	1,483,577	14,716,013	36,720,640.65
52	Porcentaje total de cartera	55.88%	4.04%	40.08%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	41.00	17,022,648.45		
54	Venta de Adjudicado	1.00	312,600.00		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	-68,733.00		
56	Adjudicados del Mes	1.00	495,518.73		
57	Reversas Adjudicados	1.00	277,912.31		
	Saldo Final de Adjudicación	40.00	16,858,921.87		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	11.00	4,776,581.64		
59	Venta Dación en Pago	2.00	749,000.00		
60	Pérdida/Ganancia	0.00	122,719.58		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	9.00	4,150,301.22	21,009,223.09	49.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	497			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Crédito Adjudicado	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	1			
	Créditos al cierre	493			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis		317,994.87		
70	Prepago Parcial/Saldo inicial		0.01%		
71	Prepago Total/Saldo Inicial		0.85%		
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		0.86%		
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)		9.83%		
74	Tasa constante de prepago parcial		1.47%		
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)		40.08%		
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)		6,345		
77	Fecha de vencimiento		14/11/2033		
78	WATM (días)		158.50		
79	WAC (tasa)		8.97		

Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$670,832.20 de los cuales al mes de Junio se aplicaron \$291,170.73 se realizaron depósitos por \$320,813.87 quedando en total \$700,475.34 pendiente por aplicar al mes de Junio; quedando en total pendiente por identificar \$18,293.22.