

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.415289	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	24,754,047.94	134,179,341.59		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,465.95	333,066.14		
3	Prepagos	20,889.65	113,116.64		
4	Pagos totales	184,725.40	1,000,021.32		
5	Amortización por Convenio	13.96	71.58		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	24,486,952.97	132,603,927.07		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,465.95	333,066.14		
11	Pre-pagos de Principal	20,889.65	113,116.64		
12	Pagos totales	184,725.40	1,000,021.32		
13	Amortización por Convenio	13.96	71.58		
14	Venta de Adjudicados	68,510.77	371,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	335,605.73	1,817,275.68		
16	Intereses Ordinarios	138,737.01	751,301.01		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	61.73	334.28		
18	Intereses Moratorios	4,449.36	24,094.59		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	2.82	15.29		
20	Comisión administración	36,480.69	197,553.48		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	10.60	57.41		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,168.60	103,803.49		
23	Cobertura	-2,028.39	-10,984.31		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,196.98	114,787.80		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	2.17	11.77		
26	Seguro Vida	12,777.43	69,193.47		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	4.72	25.58		
28	Seguro Desempleo	1,017.07	5,507.72		
29	Seguro Daños + IVA	1,420.03	7,689.87		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.52	2.84		
31	Comisión Conservación	725.43	3,928.39		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos de Cobranza	495.18	2,681.54		
34	Gastos de Cobranza Convenio	221.96	1,202.00		
35	Importe Diferido Cargo	3.88	21.01	35.63	
36	Importe Diferido Abono	17.78	96.30		
37	Total de Depósitos en el Periodo	553,223.36	2,995,738.01		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,168.60	103,803.49		
39	Cobertura total a pagar SHF	19,850.96	107,498.67		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,281.23	12,353.50		
41	Saldo a favor SHF	21,449.82	116,156.99		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	22,132.18	119,852.17		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
43	0.00	224	14,266,165.46	58.26%	
44	1-30 DIAS	18	1,311,573.23	5.36%	
45	31-60 DIAS	11	667,447.65	2.73%	
46	61-90 DIAS	7	473,378.44	1.93%	
47	MÁS DE 90 DIAS	105	7,768,388.26	31.7246%	
48	TOTALES	365	24,486,953	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	260	11	94	365
50	Saldo Insoluto en UDIS	16,718,564.77	615,289	7,153,099.76	24,486,953.04
51	Porcentaje total de cartera	69.28%	2.51%	29.21%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	20	8,081,542.42		
53	Venta de Adjudicado	1	371,000.00		
54	Perdida /Ganancia		-29,000.00		
55	Adjudicados del Mes	0	0.00		
56	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
56	Saldo Final de Adjudicación	19	7,681,542.42		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Dación en Pago	1	310,807.87		
58	Venta Dación en Pago	0	0.00		
59	Perdida /Ganancia		0.00		
60	Dación del Mes	0	0.00		
61	Saldo Final de Dación en Pago	1	310,807.87	7,992,350.28	20.00
		No. De Créditos			
62	Créditos en el mes pasado	368			
63	Créditos prepagados totalmente	3			
64	Créditos Adjudicados	0			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	365			
OTROS INDICADORES					
68	Total prepagos (totales y parciales), Udis	205,615.05			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0844%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.75%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.83%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.44%			
73	Tasa constante de prepago parcial	9.55%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	29.21%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6443			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
77	WATM (días)	160.17			
78	WAC (TASA)	9.11			

Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$368,994.64 al mes de Junio se aplicaron \$192,614.01 se realizaron depósitos por \$449,924.98 quedando en total \$626,305.61 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio, teniendo un total de \$43,811.86 de pagos pendientes por identificar.