

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2016				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.415289	
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>	
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	32,510,026.57	176,220,631.56	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	73,959.80	400,867.31	
3	Prepagos	22,507.35	121,867.05	
4	Pagos totales	321,604.23	1,742,085.58	
5	Amortización por Convenios	26.50	129.88	
7	Adjudicados	159,271.28	862,500.00	
8	Quebranto	92,414.30	500,450.15	
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00	
10	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>31,840,243.12</b>	<b>172,424,118.32</b>	
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>				
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	73,959.80	400,867.31	
12	Pre-pagos de Principal	22,507.35	121,867.05	
13	Pagos totales	321,604.23	1,742,085.58	
14	Amortización por Convenios	26.50	129.88	
15	Ingresos por venta de Adjudicados	273,379.37	1,479,500.00	
16	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>691,477.25</b>	<b>3,744,449.82</b>	
17	Intereses Ordinarios	156,333.24	846,589.66	
18	Intereses Ordinarios por Convenios	134.88	730.40	
19	Intereses Moratorios	3,021.58	16,362.71	
20	Intereses Moratorios por Convenios	9.03	48.92	
21	Comisión administración	37,931.06	205,407.67	
22	Comisión administración por Convenios	22.47	121.68	
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,706.60	106,716.95	
24	Cobertura	-2,702.75	-14,636.20	
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	22,409.36	121,353.15	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	17.10	92.60	
27	Seguro Vida	13,038.05	70,604.80	
28	Seguro Vida por Convenios	10.01	54.23	
29	Seguro Desempleo	989.37	5,357.72	
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00	
31	Seguro Daños + IVA	1,461.01	7,911.79	
32	Seguro Daños por Convenios	1.11	6.02	
33	Comisión Conservación	732.36	3,965.95	
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00	
35	Gastos de Cobranza	283.49	1,535.17	
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00	
37	Importe Diferido Cargo	47.40	256.71	
38	Importe Diferido Abono	48.71	263.76	
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>927,872.66</b>	<b>5,024,599.33</b>	
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,706.60	106,716.95	
41	Cobertura total a pagar SHF	20,708.61	112,143.13	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	3,474.65	18,816.25	
43	Saldo a favor SHF	23,181.26	125,533.20	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	24,183.27	130,959.38	
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>				
	<b>Status de la Cartera (Morosidad)</b>	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto al Final del Periodo</b>	<b>% del Portafolio</b>
45	0.00	249	16,329.651	51.29%
46	1-30 DIAS	32	2,002.097	6.29%
47	31-60 DIAS	23	1,540,114	4.84%
48	61-90 DIAS	15	971,501	3.05%
49	MÁS DE 90 DIAS	137	10,996,881	34.54%
50	<b>TOTALES</b>	<b>456</b>	<b>31,840,243</b>	<b>100.00%</b>
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>				
		<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (90 - 180 días)</b>	<b>Cartera Vencida (Más de 180 días)</b>
51	Número de Créditos	319	9	128
52	Saldo Insoluto en UDIS	20,843,362.07	586,150.64	10,410,730.23
53	Porcentaje total de cartera	65.46%	1.84%	32.70%
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto Pesos</b>	
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	34	14,006,681.62	
55	Venta de Adjudicado	3	1,479,500.00	
56	Quebranto	0	-320,469.81	
57	Adjudicados del Mes	3	862,500.00	
	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
58	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>34</b>	<b>13,710,151.43</b>	
		<b>No. De Créditos</b>		
59	Créditos en el mes pasado	462		
60	Créditos prepagados totalmente	3		
61	Créditos adjudicados	3		
62	Créditos Añadidos	0		
63	Créditos Eliminados	0		
64	Créditos al cierre	456		
<b>OTROS INDICADORES</b>				
65	Total prepagos (totales y parciales). Udis	344,111.58		
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0007		
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.99%		
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.06%		
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.10%		
70	Tasa constante de prepago parcial	0.83%		
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.70%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,324		
73	Fecha de vencimiento	24/10/33		
74	WATM (días)	157.99		
75	WAC (tasa)	9.07		
<b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>				
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	-		
77	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00	

Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$1,053,059.98 de los cuales al mes de Junio se aplicaron \$715,055.64 se realizaron depósitos por \$199,848.77; quedando en total \$537,853.11 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio.