



Informe a los Tenedores de los PCH-TH 2 del FIMEPCH 2 Información pertinente al 30 de junio de 2016

De conformidad con el numeral 8 del Reglamento de Gestión, correspondiente al FIMEPCH 2, se suministra información relevante acerca del fideicomiso.

La información presentada a continuación se encuentra expresada como un monto en dólares por cada USD 1.000 de valor nominal, es decir, que para el cálculo del valor real en dólares se debe multiplicar el factor por el valor nominal del título y dividirlo para 1.000.

i. Detalle de pagos de intereses por período

Pagado o Devengado				
Período:	Del	16-mar-16	16-abr-16	16-may-16
	Al	16-abr-16	16-may-16	16-jun-16
Fecha de Pago de Títulos:		18-abr-16	16-may-16	16-jun-16
Interés impago Clase A1(8-17)		-	-	-
Interés corriente Clase A1(8-17)		-	-	-
Interés impago Clase A1		-	-	-
Interés corriente Clase A1		0.4182	0.3286	0.2428
Interés impago Clase A2		-	-	-
Interés corriente Clase A2		6.0500	6.1000	6.1083
Interés impago Clase A3		-	-	-
Interés corriente Clase A3		6.5417	6.5917	6.6000
Interés impago Clase A4		-	-	-
Interés corriente Clase A4		6.9083	6.9583	6.9667
Rendimiento devengado Clase A5		4,812.6746	4,872.4609	4,937.0210
Rendimiento pagado Clase A5		-	-	-

* Estos son valores en miles de dólares

ii. Detalle de pagos de capital.

Período:	Del	01-mar-16	01-abr-16	01-may-16
	Al	31-mar-16	30-abr-16	31-may-16
Fecha de Pago de Títulos:		18-abr-16	16-may-16	16-jun-16
Títulos de Deuda Clase A1(8-17)				
Factor pago capital ordinario		-	-	-
Factor pago capital extraordinario		-	-	-
Factor pago capital total		-	-	-
Factor saldo de capital		-	-	-
Saldo de capital total en USD		\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
Títulos de Deuda Clase A1 (10-18)				
Factor pago capital ordinario		15.6188	14.8271	14.4072
Factor pago capital extraordinario		1.7554	1.1795	1.8410
Factor pago capital total		17.3743	16.0067	16.2482
Factor saldo de capital		61.0352	45.0285	28.7803
Saldo de capital total en USD		\$ 3,250,358.34	\$ 2,397,937.07	\$ 1,532,655.51
Títulos de Deuda Clase A2				
Factor pago capital ordinario		-	-	-
Factor pago capital extraordinario		-	-	-
Factor pago capital total		-	-	-
Factor saldo de capital		1,000.0000	1,000.0000	1,000.0000
Saldo de capital total en USD		\$ 20,139,000.00	\$ 20,139,000.00	\$ 20,139,000.00
Títulos de Deuda Clase A3				
Factor pago capital ordinario		-	-	-
Factor pago capital extraordinario		-	-	-
Factor pago capital total		-	-	-
Factor saldo de capital		1,000.0000	1,000.0000	1,000.0000
Saldo de capital total en USD		\$ 7,323,000.00	\$ 7,323,000.00	\$ 7,323,000.00
Títulos de Deuda Clase A4				
Factor pago capital ordinario		-	-	-
Factor pago capital extraordinario		-	-	-
Factor pago capital total		-	-	-
Factor saldo de capital		1,000.0000	1,000.0000	1,000.0000
Saldo de capital total en USD		\$ 7,322,000.00	\$ 7,322,000.00	\$ 7,322,000.00
Títulos de Deuda Clase A5*				
		\$ 1,000.00	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00

*Este título se pagará con el remanente del Fideicomiso.

Total Títulos Valores **\$38,035,358.34** **\$37,182,937.07** **\$36,317,655.51**

iii. Duración títulos valores:	Clase A1 (8-17)	Clase A1 (10-18)	Clase A2	Clase A3	Clase A4	Clase A5
En años	Cancelado	0.11	1.24	2.81	3.78	5.42

iv. Valores de cartera a reponer mientras se mantienen títulos en Etapa de Reposición

	30-abr-16	31-may-16	30-jun-16
(+) Valor a Reponer Período anterior	-	-	-
(+) Capital Amortizado por reponer	-	-	-
(-) Valor Repuesto	-	-	-
(-) Valor Pendiente de Reposición	-	-	-

v. Detalle del monto de Ingresos y Gastos pagados por el Agente de Manejo.

Tipo de ingreso	30-abr-16	31-may-16	30-jun-16
Depósitos	-	-	-
Intereses y descuentos ganados	361,234.10	357,912.55	343,121.17
Utilidades financieras	-	-	-
Otros ingresos operacionales	-	0.01	0.01
Otros ingresos	-	-	-
Perdidas y ganancias	-	-	-
Total Ingresos	\$ 361,234.10	\$ 357,912.56	\$ 343,121.18

Tipo de Gasto	30-abr-16	31-may-16	30-jun-16
Intereses Causados	300,970.20	302,130.36	289,990.09
Otros intereses	-	-	-
Comisiones Casa de Valores	-	-	-
Comisiones Agente de Bolsa	-	-	-
Comisiones Agente de Custodia	-	-	-
Comisiones Administración de cartera	34,794.32	34,136.32	33,496.95
Comisiones Varias	-	-	-
Pérdidas financieras	13,093.00	11,257.00	12,742.00
Honorarios profesionales	12,253.17	10,313.33	5,367.50
Servicios varios	40.99	40.99	-
Impuestos, Contribuciones y Multas	-	-	250.00
Depreciaciones	16.80	16.80	16.80
Otros gastos	65.62	17.76	1,257.84
Total Gastos Causados	\$ 361,234.10	\$ 357,912.56	\$ 343,121.18

vi. Detalle del Saldo Insoluto de los Créditos Hipotecarios al último día del mes

	30-abr-16	31-may-16	30-jun-16
Cartera por Vencer	40,286,166.01	39,291,211.70	38,274,984.89
Cartera que No Devenga Interes	658,896.29	876,997.65	911,390.39
Cartera Vencida	18,516.10	28,127.17	32,685.73
Total Cartera de Creditos	\$ 40,963,578.40	\$ 40,196,336.52	\$ 39,219,061.01
Premio en Compra de Cartera (Saldo Contable por Amortizar)**	\$ 590,943.00	\$ 579,686.00	\$ 566,944.00

** Valor ajustado por aplicación de las NIFFs

vii. Valor de la Tasa Promedio Ponderada (TPP) respecto al Saldo Insoluto de los Créditos Hipotecarios

Período de Cálculo	30-abr-16	31-may-16	30-jun-16
TPP	10.75%	10.75%	10.75%
Válida para el período	16-may-16 16-jun-16	16-jun-16 16-jul-16	16-jul-16 16-ago-16
Aplicable a los títulos	TPP (-)		
Títulos de Deuda Clase A1	4.28%	6.47%	6.47%
Títulos de Deuda Clase A2	3.42%	7.33%	7.33%
Títulos de Deuda Clase A3	2.83%	7.92%	7.92%
Títulos de Deuda Clase A4	2.39%	8.36%	8.36%

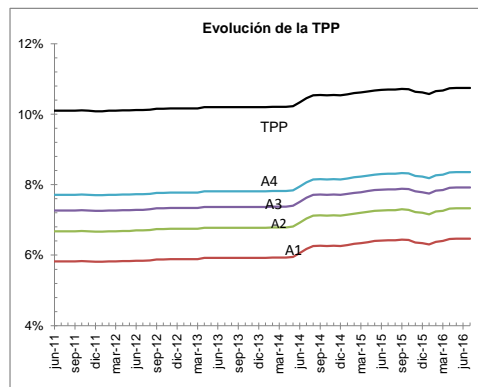
viii. Información adicional

	30-abr-16	31-may-16	30-jun-16
Precancelaciones de los créditos hipotecarios	106,700.13	109,529.06	208,864.33
Pagos anticipados parciales de los créditos hipotecarios	41,385.26	20,274.35	17,339.30

ix. Información consolidada sobre los compradores de los documentos

	Saldo Actual	Porcentaje
Sistema Financiero	35,107,488.19	96.67%
Instituciones del Sector Publico	-	0.00%
Fondos de Inversion	-	0.00%
Demás Personas Jurídicas	1,210,167.32	3.33%
Personas Naturales	-	0.00%
Total	\$ 36,317,655.51	100.00%

x. Evolución interés por clase versus tasas de mercado



xi. Saldo de Capital por Clases - Proyectada vs. Real

