

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DICIEMBRE AL 01 DE ENERO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO DE 2016

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	39,018.66	210,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	2,396.76	12,899.47
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	36,621.90	197,100.53
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	21,590.79	116,202.48
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	68,202.60	474,709.91
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	43,618.88	234,758.56
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	153,412.27	825,670.95
9			
10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	71.34	383.95
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	953,221.67	5,130,277.16
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	318,820.55	1,715,904.95
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	454,584.26	2,446,590.67
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,272,113.56	6,846,566.06
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	993,250.54	5,345,714.14
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	7,261.33	39,080.77
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,357.35	28,833.47
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	73,301.47	394,511.44
22	INTERESES	558,702.80	3,006,959.74
23	COMISION DE ADMINISTRACION	142,879.72	768,984.37
24	IVA	1,946.06	10,473.77
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	39,645.23	213,372.21
26	GPI COBRADA	37,354.89	201,045.51
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	130,255.06	701,037.94
29	CARGO POR COBRANZA	18,889.49	101,663.99
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	7,267.20	39,112.36
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUIA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	18,281.24	98,396.36
36	TOTAL COBRADO	1,623,616.23	8,738,367.49

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,662,634.89	8,948,367.49
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	39,645.23	213,372.21
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	49,740.11	267,703.25
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-18,868.35	-101,550.22
41	SALDO A FAVOR SHF	30,871.76	166,153.03
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	8,773.47	47,219.16

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,871.76	166,153.03
44	GPI (+ SOV) POR PAGAR	34,326.15	184,744.71
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,357.35	28,833.47
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	2,396.76	12,899.47
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	63,565.73	342,113.30
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	133,994.33	721,162.85
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	270,512.08	1,455,906.83

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	1,946.06	10,473.77
----	--	----------	-----------

50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	7,261.33	39,080.77
----	--	----------	-----------

51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-73,301.47	-394,511.44
----	------------------------------------	------------	-------------

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,456,216.89	7,837,417.57
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
53	NO. DE CRED.	687	448	30.33%	342.00	23.16%	1,477
54	FECHA CARTERA	01/01/2016	01/01/2016		01/01/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,362,940	5,362,940		5,362,940		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	37,546,340.69	26,521,088.19	31.02%	21,442,891.25	25%	85,510,300.13
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,697,181.73	5,439,319.89	41.83%	5,866,474.20	45%	13,002,975.82
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	39,243,522.42	31,960,388.08	32.44%	27,309,365.45	27.72%	98,513,275.95

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA	
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	364,033.41	2.25%	12,873,916.55	79.63%	2,930,167.10	18.12%	16,168,117.06
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	596,633.84	87.68%	0.00	0.00%	83,839.90	12.32%	680,473.74
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	39,010,921.98	39.22%	44,834,309.63	39.33%	30,155,882.65	45.94%	114,000,915.27
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	209,658,342.58	34.22%	241,300,020.89	39.33%	182,298,144.07	29.45%	613,557,507.55

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,249,801.69
----	--	--------------

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,726,482.70
----	--	--------------

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO		
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	
65	0	551	30,968,189.89	31.44%	497.00	27,066,063.21			54.00	3,902,126.88
66	1 MES	149	10,204,655.62	10.36%	108.00	6,983,515.60			41.00	3,221,140.02
67	2 MESES	55	3,516,272.31	3.57%	36.00	2,131,039.76			19.00	1,385,232.55
68	3 MESES	77	5,577,094.53	5.60%	46.00	3,062,903.85			31.00	2,514,190.68
69	4 MESES	25	1,908,107.32	1.94%			16.00	1,059,111.34	9.00	948,995.98
70	5 MESES	19	1,281,615.36	1.30%			8.00	469,060.86	11.00	812,554.50
71	6 MESES	14	928,134.42	0.94%			6.00	291,924.92	8.00	636,209.50
72	+ DE 6 MESES	587	44,129,206.50	44.80%			418.00	30,140,290.96	169.00	13,988,915.54
		1,477	98,513,275.95	100.00%	687.00	39,243,522.42	448.00	31,960,388.08	342.00	27,309,365.45

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	60.16%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	44.80%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	43.50%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	42.98%
----	--	--------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	43.76%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
78	PROCESO JUDICIAL	557	42,240,457

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,496

80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	19
----	--	----

81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,477
----	----------------------------------	-------