

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 MARZO AL 01 DE ABRIL DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ABRIL DE 2016

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	6,446.18
7	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	33,691.65
8	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	41,441.14
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	81,578.97

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
10	GPI RECUPERADA	0.00

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	96.39
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,273,505.28
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	352,433.37
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	1,258,683.10
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,626,035.04
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	901,448.41
19	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,908,115.29
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-67,685.93
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,776.85
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	29,746.01
22	INTERESES	813,463.68
23	COMISION DE ADMINISTRACION	152,802.69
24	IVA	7,781.29
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	55,209.39
26	GPI COBRADA	35,820.65
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	62,126.69
28	SEG. VIDA	168,202.96
29	CARGO POR COBRANZA	17,323.69
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	14,414.75
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
35	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	23,973.34
36	TOTAL COBRADO	1,513,317.13

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,513,317.13

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
OPERACION DE COBERTURA		
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	55,209.39
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	47,765.19
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	5,483.36
41	SALDO A FAVOR SHF	53,248.55
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,980.84

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	53,248.55
44	GPI Y SOV POR PAGAR	32,952.65
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,776.85
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	64,415.27
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	89,602.67
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	244,995.99

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	7,781.29

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-67,685.93
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-29,746.01

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,357,971.78

	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.	649	437	30.77%	334.00	23.52%	1,420
54	FECHA CARTERA	01/04/2016	01/04/2016		01/04/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,444,693	5,444,693		5,444,693		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	34,938,090.11	25,857,564.00	31.74%	20,878,646.90	25%	81,474,301.01
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,633,355.76	5,579,722.15	42.59%	5,889,224.43	45%	13,102,302.34
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	36,571,445.87	31,437,286.15	33.24%	26,567,871.33	28.09%	94,576,603.35

	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)	385,788.94	12,695,003.12	78.89%	3,030,996.96	18.84%	16,091,789.02
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	386,599.88	0.00	0.00%	104,460.67	21.27%	491,020.55
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	36,550,674.93	44,132,289.27	40.06%	29,494,407.62	46.93%	110,177,371.82
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	199,007,203.94	240,286,766.46	40.06%	160,587,994.71	26.77%	599,881,965.11

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,265,706.56
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,891,383.66

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)
0	223	11,685,338.18	12.96%	198.00	10,085,232.21			25.00	1,600,105.97
1 MES	403	23,942,741.85	25.32%	350.00	19,850,927.95			53.00	4,091,813.90
2 MESES	82	5,162,967.25	5.46%	56.00	3,427,927.68			26.00	1,735,939.57
3 MESES	68	4,956,915.07	5.29%	45.00	3,208,258.03			23.00	1,758,657.04
4 MESES	32	2,605,129.91	2.75%			16.00	1,080,392.53	16.00	1,524,737.36
5 MESES	14	1,026,263.81	1.09%			5.00	322,893.10	9.00	703,570.71
6 MESES	20	1,586,865.01	1.68%			10.00	722,135.69	10.00	864,729.32
+ DE 6 MESES	578	43,600,382.27	46.10%			406.00	29,312,064.83	172.00	14,288,317.44
	1,420	94,576,603.35	100.00%	649.00	36,571,445.87	437.00	31,437,286.15	334.00	26,567,871.33

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	61.33%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	46.10%
----	---	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	45.38%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	45.28%
----	--	--------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	45.59%
----	--	--------

NO. DE CRED.	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	568
		42,400.011

NO. DE CRED.	NUMERO CREDITOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO

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

81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
----	---------------------------------

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

83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
----	----------------------------------