

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

UDIS	PESOS
GASTOS DEL TRIMESTRE	
6	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%
7	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%
8	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION

GPI RECUPERADA	UDIS	PESOS
10	0.00	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	81.74
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,208,429.71
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	361,636.00
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	1,398,911.83
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,570,347.45
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	785,773.64
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,988.15
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	778.48
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,947.09
22	INTERESES	807,972.43
23	COMISION DE ADMINISTRACION	182,596.72
24	IVA	7,879.58
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	59,056.27
26	GPI COBRADA	35,220.97
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	171,708.44
29	CARGO POR COBRANZA	16,553.02
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	76.14
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	43,668.71
36	TOTAL COBRADO	1,336,302.47

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
37	1,336,302.47	7,280,646.24

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	59,056.27
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	47,412.66
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	4,905.91
41	SALDO A FAVOR SHF	52,318.57
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	6,737.70

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	52,318.57
44	GPI y SCV	32,546.93
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	778.48
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	64,372.01
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	90,841.35

TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
49	240,859.35	1,312,286.50

IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	UDIS	PESOS
50	7,879.58	42,930.73

MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	UDIS	PESOS
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-30,947.09

TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	UDIS	PESOS
52	1,123,498.78	6,121,216.85

	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.	637	431	30.81%	331.00	23.66%	1,399
54	FECHA CARTERA	01/05/2016	01/05/2016		01/05/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,448,352	5,448,352		5,448,352		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	34,013,738.98	26,462,650.30	31.86%	20,450,186.75	26%	79,926,576.03
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,594,572.06	5,603,249.73	42.69%	5,927,524.79	45%	13,125,346.58
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	35,608,311.04	31,065,900.03	33.39%	26,377,711.54	28.35%	93,051,922.61

	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)	330,926.12	2.08%	12,510,863.65	78.65%	3,057,752.09	19.23%	15,899,541.86
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	512,904.58	89.94%	0.00	0.00%	57,385.83	10.06%	570,290.41
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	35,426,332.58	32.69%	43,576,763.68	40.21%	29,378,077.80	47.58%	108,381,174.06
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	193,015,129.96	32.69%	237,421,547.58	40.21%	160,062,108.94	27.11%	590,498,786.45

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,256,595.49
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,846,374.54

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	417	23,087,679.87	24.81%	384.00	20,724,812.50			33.00	2,362,867.37
1 MES	166	9,798,565.52	10.53%	128.00	7,188,914.92			38.00	2,639,650.60
2 MESES	111	7,056,680.26	7.58%	80.00	4,700,364.58			31.00	2,356,315.68
3 MESES	68	4,744,941.95	5.10%	45.00	3,024,219.04			23.00	1,720,722.91
4 MESES	27	2,263,753.89	2.43%			19.00	1,414,109.83	8.00	849,645.06
5 MESES	22	1,554,111.98	1.67%			9.00	484,763.10	13.00	1,069,348.88
6 MESES	13	1,065,563.42	1.15%			5.00	367,751.41	8.00	707,812.01
+ DE 6 MESES	575	43,480,625.72	46.73%			398.00	28,809,276.69	177.00	14,671,349.03
	1,399	93,051,922.61	100.00%	637.00	35,608,311.04	431.00	31,065,900.03	331.00	26,377,711.54

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	61.73%
----	--------------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	46.73%
----	---------------------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	46.10%
----	------------------------------------------------	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	45.39%
----	------------------------------------------------	--------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	46.07%
----	----------------------------------------------------	--------

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	544	41,303,518

	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