

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

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	44,318.96	240,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	208.85	1,131.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 38%	5,438.43	29,588.95
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	38,651.69	208,370.05
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	23,860.31	129,210.49
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	74,468.65	403,289.28
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	278,345.21	1,507,319.75
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	376,674.18	2,039,799.52
10	GPI RECUPERADA	36,866.83	199,644.52

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	71.34	386.33
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,052,678.72	5,700,559.49
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	367,472.39	1,989,969.19
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAJACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	1,479,281.33	8,010,735.91
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,420,222.45	7,690,915.01
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	558,951.60	3,028,884.45
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,142.21	-22,431.26
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	65,684.90	355,702.72
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	21,402.23	115,899.26
22	INTERESES	809,784.90	4,385,110.96
23	COMISION DE ADMINISTRACION	141,702.93	767,362.32
24	IVA	10,585.25	57,322.19
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	55,069.28	298,216.07
26	GPI COBRADA	34,243.71	185,439.59
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	-42,484.02	-338,280.74
28	SEG. VIDA	168,029.80	909,829.93
29	CARGO POR COBRANZA	13,812.33	74,797.76
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	26.57	143.88
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	31,192.22	168,914.89
36	TOTAL COBRADO	1,086,363.26	5,882,970.99

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,167,549.05	6,322,615.51
----	--	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	55,069.28	298,216.07
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	46,437.66	251,473.35
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	9,542.74	51,676.72
41	SALDO A FAVOR SHF	85,980.40	303,150.07
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-911.12	-4,934.00

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	55,980.40	303,150.07
44	GPI Y SVY POR PAGAR	31,477.56	170,400.09
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	65,684.90	355,702.72
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	5,667.28	30,689.95
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	61,112.85	330,943.76
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	93,861.62	508,287.78
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	313,794.61	1,699,234.37
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	10,585.25	57,322.19
50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,142.21	-22,431.26
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-21,402.23	-115,899.26
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	868,723.62	4,704,389.48

	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.	603	430	31.55%	330.00	24.21%	1,363
54	FECHA CARTERA	01/07/2016	01/07/2016		01/07/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,415,289	5,415,289		5,415,289		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	31,876,693.32	25,217,622.78	32.63%	20,195,478.11	26%	77,289,794.19
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,452,133.97	5,707,959.54	43.38%	5,997,798.01	46%	13,157,891.52
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	33,328,827.29	30,925,582.30	34.19%	26,193,276.12	28.96%	90,447,685.71

	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)	308,470.56	12,259,048.99	78.20%	3,108,031.29	19.83%	15,675,550.84
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	359,040.94	0.00	0.00%	39,844.59	9.99%	398,885.53
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	33,276,256.91	43,184,631.29	40.85%	29,261,462.82	48.79%	105,724,351.02
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	180,211,378.58	233,857,298.79	40.85%	158,459,277.73	27.68%	572,527,915.10

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,277,925.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,920,338.58

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	424	23,191,071.14	25.64%	382.00	20,211,990.76			42.00	2,979,080.38	
1 MES	180	10,870,385.87	12.02%	146.00	8,417,931.99			34.00	2,452,453.88	
2 MESES	59	3,975,924.39	4.40%	37.00	2,348,218.87			22.00	1,627,705.52	
3 MESES	61	4,072,070.18	4.50%	38.00	2,350,685.67			23.00	1,721,384.51	
4 MESES	39	2,926,763.23	3.24%			25.00	1,852,692.85	13.00	1,074,070.38	
5 MESES	22	1,304,525.32	1.44%				14.00	738,883.75	8.00	565,641.57
6 MESES	11	832,067.69	0.92%			5.00	433,693.88	6.00	398,373.81	
+ DE 6 MESES	568	43,274,877.89	47.85%			386.00	27,900,311.82	182.00	15,374,566.07	
	1,363	90,447,685.71	100.00%	603.00	33,328,827.29	430.00	30,925,582.30	330.00	26,193,276.12	

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	63.15%
74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	47.85%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	47.12%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	46.73%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	47.23%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	541	41,300,563
NUMERO CREDITOS		
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,382
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	19
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTIVOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,383