

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udis  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 ENERO AL 01 DE FEBRERO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO 2016

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
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

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	3,732.88
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	3,732.88

9	GPI RECUPERADA	0.00
---	----------------	------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	388.23
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	666,301.00
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	277,842.91
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	253,641.65
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	944,532.14
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	753,367.06
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-5,549.65
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	567.48
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	72,143.77
21	INTERESES	387,132.37
22	COMISION DE ADMINISTRACION	126,150.11
23	IVA	844.22
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	37,561.19
25	GPI COBRADA	31,799.60
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	7,124.50
27	SEG. VIDA, DESEMPEÑO Y DANOS	104,087.51
28	CARGO POR COBRANZA	15,521.40
29	APLICACIONES SIN FLUJO	60.66
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	6.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	11,440.95
34	TOTAL COBRADO	1,275,664.24

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,275,664.24
----	-------------------------------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA A DEUDORES	37,561.19
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	61,799.90
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-24,479.98
39	SALDO A FAVOR SHF	39,319.92
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	241.27

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,319.92
42	GPI v SCV POR PAGAR	30,726.68
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	567.48
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPEÑO Y DANOS	49,528.58
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	107,348.30
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	225,450.96

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	844.22
----	--	--------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-5,549.65
----	---	-----------

50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-72,143.77
----	------------------------------------	------------

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,127,022.48
----	--	--------------

	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
52	NO. DE CREDS.	820	263	20.53%	198.00	15.46%	1,281
53	FECHA CARTERA	01/02/2016	01/02/2016		01/02/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,409,650	5,409,650		5,409,650		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	39,057,055.03	14,302,339.18	22.35%	10,625,289.69	17%	63,984,683.90
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	943,495.59	2,550,423.98	39.94%	2,891,994.11	45%	6,385,913.68
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	40,000,550.62	16,852,763.16	29.96%	13,517,283.80	19.21%	70,370,597.58

	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
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	363,287.98	5,156,449.06	77.07%	1,180,919.88	17.65%	6,690,656.92
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	634,329.47	31.21	0.00%	35,548.19	5.31%	669,908.87
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	39,719,509.13	22,009,212.22	28.81%	14,862,655.49	36.86%	76,391,376.84
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	214,868,642.57	119,062,134.89	28.81%	79,319,834.27	19.19%	413,250,611.73

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	651,150.73
----	--	------------

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,522,497.53
----	--	--------------

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	619	29,769,300.92	42.30%	584.00	27,731,487.84			35.00	2,037,813.08
1 MES	160	8,234,723.65	11.70%	133.00	6,510,851.01			27.00	1,723,872.64
2 MESES	80	4,848,160.19	6.89%	57.00	3,131,175.46			23.00	1,716,984.73
3 MESES	70	4,318,128.60	6.14%	46.00	2,627,036.31			24.00	1,691,092.29
4 MESES	25	1,389,486.13	1.97%			19.00	919,914.11	6.00	469,572.02
5 MESES	9	513,222.59	0.73%			6.00	339,889.17	3.00	173,333.42
6 MESES	9	481,397.48	0.68%			5.00	239,236.58	4.00	242,160.90
+ DE 6 MESES	309	20,816,178.02	29.58%	233.00	15,353,723.30	263.00	16,852,763.16	76.00	5,462,454.72
	1,281	70,370,597.58	100.00%	820.00	40,000,550.62	263.00	16,852,763.16	198.00	13,517,283.80

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	43.16%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.58%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	28.70%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	28.33%
----	--	--------

76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.87%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	293
		19,987,030

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,285

79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	14
----	--	----

80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,281
----	----------------------------------	-------