

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	UDIS	PESOS
1	0.00	0.00
2	0.00	0.00
3	0.00	0.00
4	0.00	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	3,715.38	20,193.56
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	21,808.87	118,534.01
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	25,524.25	138,727.56

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	774.76	1,493.36
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	341,877.90	1,858,150.15
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	255,958.81	1,391,168.90
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	299,932.75	1,630,172.89
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	598,114.47	3,229,812.40
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	413,568.32	2,247,736.76
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	158,706.23	862,588.67
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	229.30	1,246.27
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	31,369.38	170,496.60
21	INTERESES	398,033.53	2,163,363.13
22	COMISION DE ADMINISTRACION	137,952.26	745,788.19
23	IVA	5,980.13	32,502.77
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	57,183.02	310,797.03
25	GPI COBRADA	31,499.34	171,202.94
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GPIWORTH)	7,091.10	38,541.06
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	105,136.81	571,432.02
28	CARGO POR COBRANZA	13,294.80	72,258.94
29	APLICACIONES SIN FLUJO	21,388.60	116,249.78
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	18,636.89	102,391.29
34	TOTAL COBRADO	1,110,189.11	6,034,019.94

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,110,189.11	6,034,019.94
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	57,183.02	310,797.03
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	61,385.31	333,637.03
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	4,059.25	22,062.57
39	SALDO A FAVOR SHF	65,444.57	355,699.60
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-8,261.55	-44,902.97

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	65,444.57	355,699.60
42	GPI v SCV POR PAGAR	30,266.01	164,499.65
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	229.30	1,246.27
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	49,073.80	266,722.36
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	77,165.41	419,403.87
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	222,179.08	1,207,571.76

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	5,980.13	32,502.77
----	--	----------	-----------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	158,706.23	862,588.67
----	---	------------	------------

50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-31,369.38	-170,496.60
----	------------------------------------	------------	-------------

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	754,693.05	4,101,853.33
----	--	------------	--------------

	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.	808	270	21.21%	195.00	15.32%	1,273
53	FECHA CARTERA	01/03/2016	01/03/2016		01/03/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,435,128	5,435,128		5,435,128		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	38,445,174.46	14,497,541.44	22.87%	10,448,624.96	16%	63,391,340.86
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	901,753.20	2,619,702.27	40.53%	2,878,528.58	45%	6,399,984.05
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	39,346,927.66	17,117,243.71	24.53%	13,327,153.54	19.10%	69,791,324.91

	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)	343,744.23	5,195,793.00	77.08%	1,201,012.56	17.82%	6,740,549.79
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	441,434.09	0.00	0.00%	23,164.34	4.99%	464,598.43
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	39,249,237.80	22,313,036.71	29.33%	14,505,001.76	36.91%	76,067,276.27
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	213,324,631.35	121,274,210.59	29.33%	78,836,541.21	19.07%	413,435,383.15

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	659,644.86
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,585,254.23

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	492	23,920,859.97	34.27%	459.00	22,016,088.50				33.00
1 MES	287	14,231,507.03	20.39%	261.00	12,518,133.75				26.00
2 MESES	62	3,540,017.98	5.07%	44.00	2,221,920.57				18.00
3 MESES	73	4,615,772.04	6.62%	44.00	2,590,784.84				29.00
4 MESES	26	1,335,928.08	1.91%			20.00	956,982.38	6.00	378,945.68
5 MESES	15	868,949.97	1.25%			11.00	510,047.87	4.00	358,902.10
6 MESES	9	505,987.32	0.73%			7.00	407,279.65	2.00	98,707.67
+ DE 6 MESES	309	20,771,302.54	29.76%	232.00	15,242,933.81	270.00	15,242,933.81	77.00	5,528,368.73
	1,273	69,791,324.91	100.00%	808.00	39,346,927.66	270.00	17,117,243.71	195.00	13,327,153.54

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	43.62%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.76%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	29.58%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	28.70%
----	--	--------

76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.32%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	292	20,010,618

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,281

79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
----	--	---

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

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

82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,273
----	----------------------------------	-------