

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

NO. DE CREDS.	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

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	6,244.74
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	6,244.74

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	423.76
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	543,966.58
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	256,123.10
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	302,258.55
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	200,673.49
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	619,575.77
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	6,895.03
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	785.41
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	33,881.61
21	INTERESES	428,830.28
22	COMISION DE ADMINISTRACION	121,148.75
23	IVA	6,520.50
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	55,453.20
25	GPI COBRADA	30,581.72
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	-14,147.79
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	105,385.26
28	CARGO POR COBRANZA	14,668.38
29	APLICACIONES SIN FLUJO	4,838.13
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	7,928.83
34	TOTAL COBRADO	1,177,149.54

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,177,149.54
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	55,453.20
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,306.55
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	2,115.60
39	SALDO A FAVOR SHF	62,422.15
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-6,968.96

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	62,422.15
42	GPI v SCV POR PAGAR	29,614.54
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	785.41
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	48,954.69
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	79,711.53
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	221,458.31
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	6,520.50
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	6,895.03
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-33,881.61
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	976,127.31

	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.	789	268	21.49%	190.00	15.24%	1,247
53	FECHA CARTERA	01/05/2016	01/05/2016		01/05/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,448,352	5,448,352		5,448,352		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	37,039,184.24	14,356,051.54	23.37%	10,021,083.40	16%	61,416,319.18
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,011,865.65	2,651,162.95	40.82%	2,831,707.12	44%	6,494,735.72
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	38,051,049.89	17,007,214.49	25.04%	12,852,790.52	18.93%	67,911,054.90

	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)	324,776.42	5,236,915.66	76.76%	1,261,149.63	18.48%	6,822,841.71
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	582,533.95	31.21	0.01%	35,098.24	5.68%	617,663.40
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	37,793,292.36	22,244,130.15	30.01%	14,078,841.91	37.41%	74,116,264.42
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	205,911,160.02	121,193,650.99	30.01%	76,706,486.48	19.00%	403,811,497.49

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	673,938.57
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,671,854.58

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	525	25,178,349.98	37.08%	501.00	23,963,721.42			24.00	1,224,628.56
1 MES	199	9,727,384.50	14.32%	176.00	8,312,921.93			23.00	1,414,462.57
2 MESES	98	5,350,826.34	7.89%	72.00	3,407,052.97			26.00	1,943,773.37
3 MESES	69	3,598,761.12	5.30%	40.00	2,377,353.57			13.00	1,221,408.55
4 MESES	25	1,782,086.13	2.62%			10.00	644,761.93	15.00	1,137,324.20
5 MESES	18	944,186.75	1.39%			14.00	737,204.72	4.00	206,982.03
6 MESES	11	516,656.12	0.76%			7.00	232,619.86	4.00	284,036.26
+ DE 6 MESES	312	20,812,804.96	30.66%			237.00	15,392,627.98	75.00	5,420,176.98
	1,247	67,911,054.90	100.00%	789.00	38,051,049.89	268.00	17,007,214.49	190.00	12,852,790.52

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	43.97%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	30.65%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	30.38%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	29.76%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	30.26%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	290
		19,907,509

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,296
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,247