

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 MAYO AL 01 DE JUNIO DE 2016 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE JUNIO 2016

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
		UDIS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	63,610.36	344,800.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	656.40	3,558.03
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	62,953.95	341,241.97
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	6,276.83	34,023.55
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	22,172.65	120,186.87
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	28,449.48	154,210.42
9	GPI RECUPERADA	4,446.83	24,104.06
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
		UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	383.97	2,081.31
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	639,286.97	3,465,255.86
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	239,892.29	1,299,252.30
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	118,769.49	643,790.14
15	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	879,363.23	4,766,589.27
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	811,077.81	4,396,448.08
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,202.83	6,519.94
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,903.37	15,737.72
20	CARGO POR COBRANZA	27,611.17	149,666.37
21	INTERESES	366,301.61	1,985,538.24
22	COMISION DE ADMINISTRACION	119,856.73	649,683.52
23	IVA	8,846.50	47,952.46
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	55,343.17	299,987.71
25	GPI COBRADA	30,035.55	162,807.73
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	96,731.81	524,334.87
28	CARGO POR COBRANZA	14,257.23	77,172.92
29	APLICACIONES SIN FLUJO	186.18	1,009.19
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	9,564.03	54,010.03
34	TOTAL COBRADO	1,388,255.61	7,525,040.92
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,456,312.80	7,893,944.98
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
		UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	55,343.17	299,987.71
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	59,727.55	323,753.22
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	6,004.00	32,544.71
39	SALDO A FAVOR SHF	65,731.55	356,297.93
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-10,388.38	-56,310.22
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
		UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	65,731.55	356,297.93
42	GPI y SCV POR PAGAR	29,404.97	159,389.67
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,903.37	15,737.72
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	656.40	3,558.03
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	45,587.05	247,104.66
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	83,719.88	453,803.72
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	228,003.23	1,235,891.73
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	8,846.50	47,952.46
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,202.83	6,519.94
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-27,611.17	-149,666.37
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,245,871.41	6,753,247.22

	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 CRED.	778	270	21.84%	188.00	15.21%	1,236
53	FECHA CARTERA	01/06/2016	01/06/2016		01/06/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,420,501	5,420,501		5,420,501		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	36,265,075.95	14,270,532.59	23.60%	9,943,078.70	16%	60,478,689.24
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	984,374.54	2,728,999.84	41.58%	2,849,612.08	43%	6,562,986.46
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	37,249,432.49	16,999,532.43	25.36%	12,792,690.78	19.08%	67,041,655.70

	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)	327,140.91	0.00	0.00%	1,294,824.09	18.74%	6,910,791.57
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	482,637.39	0.00	0.00%	26,893.53	5.26%	509,480.91
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	37,093,986.02	16,999,532.43	30.35%	14,080,821.34	37.82%	73,442,966.36
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	201,067,968.32	120,814,072.25	30.35%	78,215,612.03	19.14%	398,097,672.80

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	691,099.74
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,746,106.82

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)	
64	0	563	26,529,358.58	39.57%	534.00	24,851,073.38			29.00	1,678,284.60
65	1 MES	174	8,726,166.90	13.02%	150.00	7,194,200.89			24.00	1,531,968.01
66	2 MESES	59	3,360,339.83	5.01%	48.00	2,487,773.47			11.00	872,566.36
67	3 MESES	73	4,285,803.00	6.39%	46.00	2,716,384.15			27.00	1,569,418.85
68	4 MESES	29	1,895,401.32	2.83%			18.00	960,424.92	11.00	934,976.40
69	5 MESES	12	721,889.80	1.08%			6.00	271,127.43	6.00	450,762.37
70	6 MESES	10	520,623.70	0.78%			7.00	370,825.34	3.00	150,098.36
71	+ DE 6 MESES	316	21,002,072.57	31.33%			239.00	15,397,454.74	77.00	5,604,617.83
		1,236	67,041,655.70	100.00%	778.00	37,249,432.49	270.00	16,999,532.43	188.00	12,792,690.78

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.44%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.33%
74	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES t-1)	30.65%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	30.38%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	30.79%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	299
		20,464,811

	NUMERO CREDITOS
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO