

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 JUNIO AL 01 DE JULIO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE JULIO 2016

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	6,282.87	34,023.55
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	22,193.99	120,186.87
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	115,739.61	626,763.42
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	144,216.46	780,973.84

9	GPI RECUPERADA	34,282.75	185,650.98
---	----------------	-----------	------------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	345.93	1,878.73
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	723,677.32	3,918,921.83
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	252,903.18	1,369,543.81
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	468,923.77	2,539,357.73
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	976,927.43	5,290,344.37
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	710,404.42	3,847,045.24
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	48,614.41	263,261.08
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,545.83	8,371.12
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	26,117.80	141,435.44
21	INTERESES	422,772.72	2,289,436.46
22	COMISION DE ADMINISTRACION	156,857.00	849,425.99
23	IVA	8,823.49	47,781.75
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	61,910.39	335,262.65
25	GPI COBRADA	29,614.11	160,368.96
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	110,721.34	599,588.05
28	CARGO POR COBRANZA	11,074.72	59,972.81
29	APLICACIONES SIN FLUJO	27.18	147.19
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	30,917.90	167,429.36
34	TOTAL COBRADO	1,273,260.68	6,895,074.55

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,307,543.43	7,080,725.53
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	61,910.39	335,262.65
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	59,382.10	321,571.25
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	6,703.74	36,302.68
39	SALDO A FAVOR SHF	66,085.84	357,873.93
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-4,175.45	-22,611.28

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	66,085.84	357,873.93
42	GPI y SCV POR PAGAR	28,648.77	155,141.38
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,545.83	8,371.12
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	46,690.52	252,842.65
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	78,085.44	422,855.24

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	221,056.40	1,197,084.31
----	-------------------------------------	------------	--------------

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	8,823.49	47,781.75
----	--	----------	-----------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	48,614.41	263,261.08
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-26,117.80	-141,435.44

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,055,166.92	5,714,033.83
----	--	--------------	--------------

	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.	755	277	22.70%	188.00	15.41%	1,220
53	FECHA CARTERA	01/07/2016	01/07/2016		01/07/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,415,289	5,415,289		5,415,289		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	34,917,735.59	14,613,683.89	24.58%	9,932,592.35	17%	59,464,011.83
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	958,943.89	2,781,983.14	41.95%	2,890,707.31	44%	6,631,634.34
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	35,876,679.48	17,395,667.03	26.32%	12,823,299.66	19.40%	66,095,646.17

	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)	310,320.45	4.49%	5,281,316.70	76.33%	1,327,124.83	19.18%	6,918,761.98
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	481,111.07	95.27%	0.00	0.00%	23,877.55	4.73%	504,988.62
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	35,705,888.86	49.24%	22,676,983.73	31.27%	14,126,546.94	38.59%	72,509,419.53
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	193,357,707.18	49.24%	122,802,420.55	31.27%	78,499,334.25	19.48%	392,659,461.98

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	691,815.31
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,746,379.84

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	529	24,812,008.69	37.54%	503.00	23,309,691.68		26.00	1,502,317.00	
65	1 MES	193	9,657,587.65	14.61%	164.00	7,776,658.56		29.00	1,880,928.09	
66	2 MESES	55	3,042,486.96	4.60%	46.00	2,250,416.33		9.00	792,070.63	
67	3 MESES	62	3,675,260.10	5.56%	42.00	2,539,912.93		20.00	1,135,347.17	
68	4 MESES	32	1,969,306.27	2.98%			20.00	1,122,530.19	12.00	846,776.08
69	5 MESES	23	1,535,395.41	2.32%			13.00	705,824.69	10.00	829,570.72
70	6 MESES	5	199,806.71	0.30%			3.00	117,349.13	2.00	82,457.58
71	+ DE 6 MESES	321	21,203,794.38	32.08%			241.00	15,449,963.02	80.00	5,753,831.36
		1,220	66,095,646.17	100.00%	755.00	35,876,679.48	277.00	17,395,667.03	188.00	12,823,299.66

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	45.72%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.08%
74	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES 1-1)	31.33%
75	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES 1-2)	30.65%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.35%

77	PROCESO JUDICIAL	294	20,146,995
----	------------------	-----	------------

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,239
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,220