

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (7a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DICIEMBRE AL 01 DE ENERO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO 2016

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1		UDIS	PESOS
		20,438.35	110,000.00
2		0.00	0.00
		79.36	427.14
3		20,358.98	109,572.86

	GASTOS DEL TRIMESTRE		
4			
5		15,758.53	84,813.01
6		60,250.49	324,270.54
7		19,109.28	102,846.89
8		95,118.29	511,930.45

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

	UDIS	PESOS	
10	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
	2,065.55	11,116.87	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	1,055,547.56	5,680,999.19
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	267,437.55	1,439,359.59
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	105,843.92	568,579.80
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,328,090.66	7,131,478.65
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,243,955.28	6,695,017.08
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-153,584.04	-826,595.45
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,016.32	16,233.95
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	98,028.52	527,593.42
21	INTERESES	482,175.32	2,495,086.86
22	COMISION DE ADMINISTRACION	209,843.31	1,129,385.09
23	IVA	2,978.92	16,021.90
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	64,744.70	348,458.57
25	GPI COBRADA	57,897.33	311,605.75
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	122,443.90	658,997.37
27	CARGO POR COBRANZA	28,187.73	151,707.49
28	APLICACIONES SIN FLUJO	62.40	335.84
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.60	0.06
32	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	19,871.29	102,641.96
33	TOTAL COBRADO	1,882,048.78	10,021,621.02

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,882,487.13	10,131,621.02
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	UDIS	PESOS	
35	OPERACION DE COBERTURA		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	64,744.70	348,458.57
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	105,609.83	568,396.34
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-42,415.28	-228,280.75
39	SALDO A FAVOR SHF	63,194.55	340,115.59
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,556.15	8,342.98

	UDIS	PESOS	
40	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	63,194.55	340,115.59
42	GPI Y SCV POR PAGAR	69,737.98	375,332.61
43	GASTOS EN ADJUDICACION	79.36	427.14
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,016.32	16,233.95
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	66,686.96	358,911.91
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	143,205.45	770,737.47

46	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	345,920.63	1,861,758.67
----	-------------------------------------	------------	--------------

47	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	2,978.92	16,021.90
----	--	----------	-----------

48	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-153,584.04	-826,595.45
----	--	-------------	-------------

49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-98,028.52	-527,593.42
----	------------------------------------	------------	-------------

50	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,785,202.14	9,608,029.31
----	--	--------------	--------------

	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
51	NO. DE CREDS.	877	369	22.62%	385.00	23.81%	1,631
52	FECHA CARTERA	01/01/2016	01/01/2016		01/01/2016		
53	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,382,040	5,382,040		5,382,040		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	45,345,088.88	22,136,524.84	24.44%	23,089,379.43	25%	90,570,993.15
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,697,691.15	3,926,083.70	32.55%	6,439,764.33	53%	12,063,539.18
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	47,042,780.03	26,062,608.54	25.39%	29,529,143.76	28.77%	102,634,532.33

	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	
57	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	420,578.14	3.56%	8,878,549.97	75.17%	2,512,869.08	21.27%	11,811,997.19
58	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	675,699.82	91.81%	0.00	0.00%	60,238.71	8.19%	735,938.53
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	46,767,658.35	41.15%	34,941,158.51	30.73%	31,981,774.13	50.05%	113,710,590.99
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	251,813,048.75	41.15%	188,054,712.75	30.73%	172,127,187.64	28.13%	611,994,949.14

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,558,202.51
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	8,386,308.23

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)
63	0	34,667,425.24	33.78%	584.00	30,486,015.48			58.00	4,181,409.76
64	1 MES	216	12,456,343.79	12.14%	164.00	8,673,444.76		52.00	3,782,899.03
65	2 MESES	124	7,991,840.77	7.79%	76.00	4,753,147.73		48.00	3,238,693.04
66	3 MESES	85	5,439,110.91	5.30%	53.00	3,130,172.06		32.00	2,308,938.85
67	4 MESES	38	2,442,053.49	2.38%			19.00	1,182,906.60	1,299,186.89
68	5 MESES	16	991,838.18	0.97%			9.00	517,207.56	474,630.62
69	6 MESES	15	949,363.13	0.92%			7.00	285,424.67	663,938.46
70	+ DE 6 MESES	495	37,696,516.82	36.73%			334.00	24,077,059.71	13,619,447.11
		1,631	102,634,532.33	100.00%	877.00	47,042,780.03	369.00	26,062,608.54	385.00

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	54.16%
----	-------------------------------------	--------

72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.73%
----	--	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	35.84%
----	---------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	35.24%
----	---------------------------------------	--------

75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.94%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
76	PROCESO JUDICIAL	482
		36,708,013

	NUMERO CREDITOS
77	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
	1,631

78	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
	16

79	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
	0

80	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
	0

81	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
	1,631