

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursa).
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE MAYO AL 31 DE MAYO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 2016

NO. DE CRED.	PESOS	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%	19,674.92
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	34,815.36
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	54,490.27

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,254,477.63
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,882,617.91
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,137,095.54
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,125,197.82
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-182,371.61
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	28,364.49
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	2,586,222.09
22	COMISION DE ADMINISTRACION	429,007.90
23	IVA	71,757.39
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	95,736.15
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	424,677.02
28	CARGO POR COBRANZA	77,946.63
29	APLICACIONES SIN FLUJO	67,515.78
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	45,995.76
34	TOTAL COBRADO	7,439,187.91

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	7,439,187.91
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	99,673.10
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	28,364.49
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	194,505.85
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	374,458.46

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	697,001.90
----	-------------------------------------	------------

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	71,757.39
----	--	-----------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-182,371.61
----	---	-------------

50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
----	------------------------------------	------

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	6,852,800.23
----	--	--------------

	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.	892	139	11.65%	162.00	13.58%	1,193
53	FECHA CARTERA	31/05/2016	31/05/2016		31/05/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	152,073,422.47	34,158,331.17	15.44%	35,037,846.45	16%	221,269,600.09
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,852,221.84	9,784,610.28	34.67%	11,582,286.80	41%	28,219,118.93
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	158,925,644.32	43,942,941.45	17.61%	46,620,133.25	18.69%	249,488,719.02

	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)	1,320,894.66	4.99%	17,913,805.61	67.62%	7,257,215.17	27.39%	26,491,915.44
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,143,371.85	87.45%	0.00	0.00%	164,024.62	12.55%	1,307,396.47
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	159,103,167.13	97.92%	61,856,747.06	22.52%	53,715,323.80	45.08%	274,675,237.99
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	159,103,167.13	97.92%	61,856,747.06	22.52%	53,715,323.80	19.56%	274,675,237.99

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	8,138,852.06
----	--	--------------

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	8,138,852.06
----	--	--------------

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% 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 (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
64	0	650	115,164,568.36	46.16%	628	109,791,011.82			24	5,373,556.54
65	1 MES	180	34,699,871.25	13.91%	156	28,869,472.98			24	5,830,398.27
66	2 MESES	84	18,462,146.27	7.40%	57	10,259,213.48			27	8,202,932.79
67	3 MESES	68	13,379,229.12	5.96%	53	10,005,946.04			15	3,373,283.08
68	4 MESES	17	3,574,796.43	1.43%			13	2,820,111.82	4	754,684.61
69	5 MESES	16	4,062,684.81	1.63%			10	1,709,298.82	6	2,353,386.99
70	6 MESES	13	2,706,873.72	1.08%			9	1,897,296.70	4	809,577.02
71	+ DE 6 MESES	165	57,438,549.06	23.02%	107	37,516,234.11	58	37,516,234.11	58	19,922,314.95
		1,193	249,488,719.02	100.00%	892	158,925,644.32	139	43,942,941.45	162	46,620,133.25

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.30%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.02%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES+1)	22.95%
----	--------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES+2)	22.64%
----	--------------------------------------	--------

76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.87%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	154

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,210

79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	17
----	--	----

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

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

82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,193
----	----------------------------------	-------