

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 JUNIO AL 30 DE JUNIO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2016

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
		PESOS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	861,000.00	861,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	6,469.39	6,469.39
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	47,318.43	47,318.43
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	807,212.16	807,212.16
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	19,674.92	19,674.92
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	34,815.36	34,815.36
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	268,567.22	268,567.22
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	323,057.49	323,057.49

9	GPI RECUPERADA	83,928.43	83,928.43
---	----------------	-----------	-----------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,616,400.09	3,616,400.09
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,081,554.20	2,081,554.20
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	2,586,061.17	2,586,061.17
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	5,697,954.29	5,697,954.29
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,030,801.72	4,030,801.72
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-96,994.56	-96,994.56
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	17,645.69	17,645.69
20	CARGO POR APLICACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	2,815,082.82	2,815,082.82
22	INTERESES	549,066.53	549,066.53
23	COMISION DE ADMINISTRACION	85,648.33	85,648.33
24	IVA	0.00	0.00
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	93,808.01	93,808.01
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	471,561.83	471,561.83
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	94,111.45	94,111.45
29	CARGO POR COBRANZA	168,633.29	168,633.29
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	128,449.76	128,449.76
34	TOTAL COBRADO	6,750,932.16	6,750,932.16

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	7,695,860.59	7,695,860.59
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	97,735.70	97,735.70
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	53,787.82	53,787.82
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	17,645.69	17,645.69
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	199,581.37	199,581.37
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	393,264.07	393,264.07

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	782,014.65	782,014.65
----	-------------------------------------	------------	------------

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	85,648.33	85,648.33
----	--	-----------	-----------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-96,994.56	-96,994.56
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	6,945,192.17	6,945,192.17
----	--	--------------	--------------

	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
52	NO. DE CRED.	871	138	11.82%	159.00	13.61%	1,168
53	FECHA CARTERA	30/06/2016	30/06/2016		30/06/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	148,447,190.56	33,293,077.11	15.39%	34,624,109.00	16%	216,364,376.67
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,455,422.40	9,512,748.16	34.52%	11,586,667.26	42%	27,554,837.82
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	154,902,612.96	42,805,825.27	17.55%	46,210,776.26	18.95%	243,919,214.49

	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)	1,303,707.73	5.01%	17,680,210.79	67.88%	7,063,865.67	27.12%	26,047,784.19
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,389,782.55	87.04%	0.00	0.00%	206,929.21	12.96%	1,596,711.76
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	154,816,538.14	97.89%	60,486,036.06	22.54%	53,067,712.72	46.06%	268,370,286.92
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	154,816,538.14	97.89%	60,486,036.06	22.54%	53,067,712.72	19.77%	268,370,286.92

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	7,959,381.51
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,959,381.51

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	630	111,329,724.51	45.64%	608	105,861,672.59			22	5,468,051.92
65	1 MES	189	35,552,552.16	14.98%	167	31,094,556.98			22	4,457,995.18
66	2 MESES	82	18,527,403.86	7.60%	56	10,238,225.67			26	8,289,178.19
67	3 MESES	59	12,101,557.63	4.96%	40	7,708,157.72			19	4,393,399.91
68	4 MESES	19	4,165,111.70	1.71%			17	3,712,684.46	2	452,427.24
69	5 MESES	14	3,976,672.10	1.63%			9	1,720,465.16	5	2,256,206.94
70	6 MESES	14	2,791,418.57	1.14%			8	1,406,005.47	6	1,385,413.10
71	+ DE 6 MESES	161	55,474,773.96	22.74%	104	35,966,670.18	57	35,966,670.18	57	19,506,103.78
		1,168	243,919,214.49	100.00%	871	154,902,612.96	138	42,805,825.27	159	46,210,776.26

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.49%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.74%
74	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES+1)	23.02%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES+2)	22.95%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.90%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	147
		54,187,009

	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