

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (Bursa) Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE OCTUBRE DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE OCTUBRE DE 2015

NO. DE CREDS.	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		
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	29,303.10
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	29,303.10

10	GPI RECUPERADA	0.00
----	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,309,475.87
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,324,214.74
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	569,823.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,633,699.61
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,297,324.29
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-23,514.95
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	9,782.29
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	1,886,974.94
23	COMISION DE ADMINISTRACION	318,812.20
24	IVA	56,947.92
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26	GPI COBRADA	65,193.60
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	311,279.34
29	CARGO POR COBRANZA	63,935.77
30	APLICACIONES SIN FLUJO	36.19
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34	MONTO DIFERENCIAL DE PAGOS	89,412.96
35	TOTAL COBRADO	4,607,136.67

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,607,136.67
----	--	---------------------

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

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	67,575.24
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	9,782.29
46	SEG. VIDA COBRADO	311,279.34
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	146,697.33
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	164,582.01
49	COMISION ADMINISTRACION (1.28% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	336,015.99

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	560,070.85
----	--	-------------------

51	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	56,947.92
----	--	------------------

51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-23,514.95
52	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,013,632.85

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	NO. DE CREDS.	486	81	11.74%	123.00	17.62%	689
56	FECHA CARTERA	31/10/2015	31/10/2015		31/10/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	110,529,317.16	24,755,402.69	14.23%	38,652,598.02	22%	173,937,317.87
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,716,316.38	6,815,475.57	31.49%	11,112,351.38	51%	21,844,143.33
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	114,245,633.54	31,570,878.26	16.14%	49,764,949.40	25.44%	195,581,461.20

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
61	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	699,996.09	16,161,820.65	69.89%	6,263,157.12	27.09%	23,124,772.86
62	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	216,489.13	0.00	0.00%	12,665.28	5.33%	229,154.41
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	114,729,139.50	47,732,498.91	21.85%	56,015,441.24	25.64%	218,477,079.65
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	114,729,139.50	47,732,498.91	21.85%	56,015,441.24	25.64%	218,477,079.65

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,580,737.00
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,580,737.00

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
67	0	349	65,263,406.25	43.58%	324	75,317,119.01		25	9,946,287.24	
68	1 MES	127	27,983,140.44	14.31%	110	23,130,744.46		17	4,852,395.98	
69	2 MESES	35	11,867,841.71	6.07%	26	8,052,130.02		9	3,815,511.69	
70	3 MESES	44	12,829,957.07	6.58%	29	7,745,640.05		18	5,084,317.02	
71	4 MESES	16	5,994,013.05	3.08%			8	4,050,256.31		
72	5 MESES	10	2,488,021.22	1.27%			7	2,180,636.94		
73	6 MESES	7	3,072,276.58	1.57%			4	1,441,749.90		
74	+ DE 6 MESES	102	46,963,024.86	23.58%			62	26,004,734.68		
		690	195,581,461.20	100.00%	486	114,245,633.54	81	31,570,878.26	123	49,764,949.40

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.59%
----	--	---------------

76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.58%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-1)	11.66%
78	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	11.41%
79	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.94%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80	104	48,479,701

	NUMERO CREDITOS	
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	700
82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	690