

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (Burs) Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE NOVIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2015

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		0.00	0.00
2		0.00	0.00
3		0.00	0.00
4		0.00	0.00

		PESOS	PESOS
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5			
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	29,303.10	29,303.10
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	30,542.27	30,542.27
8	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	59,845.37	59,845.37

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

		PESOS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,773,632.48	1,773,632.48
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,000,114.92	1,000,114.92
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	ADICIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,773,747.40	2,773,747.40
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,751,427.61	2,751,427.61
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-44,932.75	-44,932.75
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,688.81	5,688.81
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,382,151.47	1,382,151.47
23	COMISION DE ADMINISTRACION	233,891.45	233,891.45
24	IVA	44,694.91	44,694.91
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	64,016.84	64,016.84
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	238,983.10	238,983.10
29	CARGO POR COBRANZA	43,553.97	43,553.97
30	APLICACIONES SIN FLUJO	45.37	45.37
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas MISC)	0.00	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	72,948.79	72,948.79
35	TOTAL COBRADO	4,604,784.20	4,604,784.20

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,604,784.20	4,604,784.20
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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

		PESOS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	66,662.31	66,662.31
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	5,688.81	5,688.81
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	144,782.82	144,782.82
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	333,566.86	333,566.86
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	550,700.81	550,700.81

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	44,694.91	44,694.91
----	--	-----------	-----------

49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-44,932.75	-44,932.75
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,054,321.23	4,054,321.23
----	--	--------------	--------------

	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
53	NO. DE CREDS.	472	88	12.87%	124.00	18.13%	684
54	FECHA CARTERA	30/11/2015	30/11/2015		30/11/2015		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	105,981,109.87	26,675,069.22	15.57%	38,642,245.98	23%	171,298,425.07
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,373,382.00	6,909,425.60	32.01%	11,296,429.92	52%	21,582,237.52
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	109,354,491.87	33,584,494.82	17.41%	49,941,675.90	25.89%	192,880,662.59

	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
59	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	737,067.39	16,518,505.92	69.89%	6,380,134.87	26.99%	23,635,698.18
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	174,053.28	0.00	0.00%	5,122.18	2.86%	179,175.46
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	109,917,496.98	50,103,000.74	23.16%	56,316,688.59	52.89%	216,337,185.31
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	109,917,496.98	50,103,000.74	23.16%	56,316,688.59	26.03%	216,337,185.31

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,728,977.08
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,728,977.08

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)
65	0	307	74.817,324.36	38.79%	287	66,976,216.71	20	7,841,107.65	
66	1 MESES	141	34,383,983.46	17.83%	141	28,061,046.80	19	8,322,916.66	
67	2 MESES	50	11,488,210.33	5.96%	40	8,331,514.80	10	3,156,696.13	
68	3 MESES	41	11,483,776.76	5.95%	23	5,985,713.56	18	5,498,063.20	
69	4 MESES	27	10,560,289.91	5.48%			16	5,649,427.41	
70	5 MESES	6	1,554,003.12	0.81%			5	1,100,055.36	
71	6 MESES	7	950,414.93	0.49%			4	730,171.11	
72	+ DE MESES	105	47,642,619.12	24.70%			63	26,104,274.94	
		684	192,880,662.59	100.00%	472	109,354,491.87	88	33,584,494.82	

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	43.30%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	24.70%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	23.95%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	23.83%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	24.04%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	104
		48,229,470

	NUMERO CREDITOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
80	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO