

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 DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
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

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5		GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	29,303.10
6		GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	30,542.27
7		GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	31,888.31
8		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	91,733.68

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

	PESOS	PESOS
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>		
11		PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO
12		PREPAGO DE PRINCIPAL
13		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO
14		PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION
15		DACIONES
16		ADJUDICACIONES
17		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO
18		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)
19		MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)
20		EXCEDENTES EN LIQUIDACION
21		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA
22		INTERESES
23		COMISION DE ADMINISTRACION
24		IVA
25		PRIMA DE COBERTURA DE SHF
26		GPI COBRADA
27		DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)
28		SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS
29		CARGO POR COBRANZA
30		APLICACIONES SIN FLUJO
31		APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas MISC)
32		MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC
33		MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION
34		MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO
35		TOTAL COBRADO

36		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA
----	--	-------------------------------------

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

	PESOS	PESOS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>		
42		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF
43		GPI y SCV POR PAGAR
44		RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION
45		EXCEDENTES DE LIQUIDACION
46		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS
47		COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)
48		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA

49		IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO
----	--	--

49		MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)
50		SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA
51		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR
52		TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA

	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.	471	70.09%	78	11.61%	123.00	18.30%	672
54	FECHA CARTERA	31/12/2015		31/12/2015		31/12/2015		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	106,916,792.70	63.63%	23,243,400.10	13.83%	37,881,287.45	23%	168,041,480.25
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,878,574.57	18.09%	6,203,930.99	28.93%	11,361,825.79	53%	21,444,331.35
58	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)</b>	110,795,367.27	58.47%	29,447,331.09	15.54%	49,243,113.24	25.99%	189,485,811.60

	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)	620,666.08	2.64%	16,466,653.78	70.04%	6,422,187.59	27.32%	23,509,507.45
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	175,387.64	91.48%	0.00	0.00%	16,334.94	8.52%	191,722.58
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	111,240,645.71	52.27%	45,913,984.87	21.58%	55,648,965.89	53.31%	212,803,596.47
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	111,240,645.71	52.27%	45,913,984.87	21.58%	55,648,965.89	26.15%	212,803,596.47

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,663,204.11
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,663,204.11

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	79,968,813.67	42.20%	318	71,406,168.44			26	8,599,645.23
66	1 MES	119	18.58%	105	26,638,771.85			14	4,777,658.55
67	2 MESES	42	6.68%	30	7,590,752.07			12	5,059,679.64
68	3 MESES	31	4.76%	18	5,156,674.91			13	3,870,153.51
69	4 MESES	19	2.75%			9	2,220,880.65	10	2,987,837.50
70	5 MESES	8	1.44%			6	941,619.97	2	1,783,874.31
71	6 MESES	4	0.61%			2	670,770.73	2	481,629.50
72	+ DE MESES	105	24.98%			61	25,614,059.72	44	21,723,234.60
		189,485,811.60	100.00%	471	110,795,367.27	78	29,447,331.09	123	49,243,113.24

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.53%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	24.98%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-I)	23.56%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	24.70%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	24.41%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	103
		47,463,537

	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