

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 ENERO AL 31 DE ENERO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2016

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

5	GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	9,194.61	9,194.61
7	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	9,194.61	9,194.61

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

	PESOS	PESOS
11	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	
12	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
13	PREPAGO DE PRINCIPAL	530,541.06
14	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,031,639.45
15	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,562,180.51
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,546,988.44
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-8,604.21
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,631.51
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	1,364,283.60
23	COMISION DE ADMINISTRACION	233,197.37
24	IVA	44,812.42
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26	GPI COBRADA	62,218.81
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	49,587.63
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	238,389.34
29	CARGO POR COBRANZA	44,275.76
30	APLICACIONES SIN FLUJO	41.09
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas MISC)	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	26,507.13
35	TOTAL COBRADO	3,509,205.71

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,509,205.71
----	-------------------------------------	--------------

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

	PESOS	PESOS
42	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
44	GPI y SCV POR PAGAR	64,890.72
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
46	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	7,631.51
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	145,485.11
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	325,132.51
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	543,139.86

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	44,812.42
----	--	-----------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-8,604.21
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,929,857.64
----	--	--------------

	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.	458	82	12.41%	121.00	18.31%	661
54	FECHA CARTERA	31/01/2016	31/01/2016		31/01/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	105,268,314.04	23,492,391.03	14.14%	37,431,289.77	23%	166,191,994.84
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,923,091.46	6,336,210.30	29.12%	11,498,841.62	53%	21,758,143.38
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	109,191,405.50	29,828,601.33	15.87%	48,930,131.39	25.03%	187,950,138.22

	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)	606,108.73	16,788,366.50	70.07%	6,565,626.87	27.40%	23,960,102.10
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	168,688.44	0.00	0.00%	14,429.93	7.88%	183,118.37
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	109,628,825.79	46,616,967.83	22.02%	55,481,328.33	53.44%	211,727,121.95
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	109,628,825.79	46,616,967.83	22.02%	55,481,328.33	26.20%	211,727,121.95

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,797,328.55
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,797,328.55

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	334	79,159,055.92	42.12%	315	72,073,003.88	19	7,086,052.04	
66	1 MESES	119	23,996,543.71	13.66%	99	23,733,257.50	19	6,263,286.21	
67	2 MESES	37	11,469,883.22	6.10%	28	8,176,826.65	9	3,293,056.57	
68	3 MESES	32	9,857,421.85	5.24%	16	5,208,317.47	16	4,649,104.38	
69	4 MESES	18	5,390,761.96	2.87%			10	2,205,998.18	
70	5 MESES	11	3,368,546.18	1.79%			7	1,533,964.51	
71	6 MESES	4	683,597.80	0.35%			3	216,493.42	
72	+ DE MESES	107	48,049,327.58	25.56%			62	25,872,145.22	
		661	187,950,138.22	100.00%	458	109,191,405.50	82	29,828,601.33	

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.90%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	25.56%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-I)	24.98%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	24.70%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	25.08%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	105
		47,619,304

	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