

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 FEBRERO AL 29 DE FEBRERO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 29 DE FEBRERO 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

	GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	9,194.61	9,194.61
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	24,133.47	24,133.47
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	33,328.08	33,328.08

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

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,591,009.69	1,591,009.69
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	963,729.26	963,729.26
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	2,554,738.95	2,554,738.95
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,546,863.80	2,546,863.80
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-29,392.50	-29,392.50
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	776.36	776.36
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,236,570.46	1,236,570.46
23	COMISION DE ADMINISTRACION	220,078.95	220,078.95
24	IVA	41,435.06	41,435.06
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	61,534.34	61,534.34
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	49,587.63	49,587.63
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	225,425.08	225,425.08
29	CARGO POR COBRANZA	39,298.31	39,298.31
30	APLICACIONES SIN FLUJO	744.88	744.88
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	38,794.32	38,794.32
35	TOTAL COBRADO	4,297,979.10	4,297,979.10

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,297,979.10	4,297,979.10
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	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

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	64,263.72	64,263.72
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	776.36	776.36
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	143,403.65	143,403.65
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	210,335.99	210,335.99
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	418,779.72	418,779.72

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	41,435.06	41,435.06
----	--	-----------	-----------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-29,392.50	-29,392.50
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	3,867,156.82	3,867,156.82
----	--	--------------	--------------

	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.	450	81	12.40%	122.00	18.68%	653
54	FECHA CARTERA	29/02/2016	29/02/2016		29/02/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	102,739,439.80	62.92%	23,173,838.49	14.19%	37,379,746.23	23%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,034,261.92	18.22%	6,460,236.20	29.18%	11,646,929.35	53%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	106,773,701.72	57.58%	29,634,074.69	15.98%	49,026,675.58	26.44%

	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)	669,817.22	2.74%	17,097,466.93	69.93%	6,681,817.69	27.33%
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	146,089.27	95.03%	0.00	0.00%	7,636.60	4.97%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	107,297,429.67	51.16%	46,731,541.62	22.28%	55,700,856.67	53.77%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	107,297,429.67	51.16%	46,731,541.62	22.28%	55,700,856.67	26.56%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,946,857.73
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,946,857.73

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	304	72.167,629.40	38.92%	263	65,317,599.01		21	6,850,060.39	
66	1 MESES	119	23,493,275.97	15.90%	104	23,402,642.91		15	6,090,633.06	
67	2 MESES	57	14,702,531.84	7.93%	45	10,913,558.50		12	3,788,973.34	
68	3 MESES	29	10,061,139.48	5.43%	18	7,139,931.30		11	2,921,208.18	
69	4 MESES	14	4,891,749.82	2.64%			3	828,255.89	11	4,063,493.93
70	5 MESES	15	4,582,775.58	2.47%			11	2,096,417.96	1	2,486,357.62
71	6 MESES	5	845,028.21	0.46%			3	635,119.95	2	239,508.26
72	+ DE MESES	110	48,690,321.69	26.26%			64	26,074,280.89	46	22,516,040.80
		653	185,434,451.99	100.00%	450	106,773,701.72	81	29,634,074.69	122	49,026,675.58

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	42.42%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.26%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-I)	25.56%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	29.95%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	25.80%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	109

	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