

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 ABRIL AL 30 DE ABRIL DE 2016 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 30 DE ABRIL DE 2016

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

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	17,864.47	17,864.47
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	17,864.47	17,864.47

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

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,259,300.81	1,259,300.81
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,121,971.48	1,121,971.48
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,381,272.29	2,381,272.29
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,365,785.51	2,365,785.51
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	79,466.43	79,466.43
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,871.03	3,871.03
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,479,148.15	1,479,148.15
23	COMISION DE ADMINISTRACION	254,283.03	254,283.03
24	IVA	47,489.91	47,489.91
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	59,374.82	59,374.82
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	-99,175.26	-99,175.26
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	253,626.95	253,626.95
29	CARGO POR COBRANZA	56,667.75	56,667.75
30	APLICACIONES SIN FLUJO	142.61	142.61
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	52,083.93	52,083.93
35	TOTAL COBRADO	4,404,423.74	4,404,423.74

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,404,423.74	4,404,423.74
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
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

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	62,539.26	62,539.26
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	3,871.03	3,871.03
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)	204,785.09	204,785.09
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	414,599.03	414,599.03

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	47,489.91	47,489.91
----	----------------------------------------------	-----------	-----------

49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	79,466.43	79,466.43
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	3,862,868.37	3,862,868.37
----	--------------------------------------------------------------------	--------------	--------------

	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.	435	86	13.42%	120.00	18.72%	641
54	FECHA CARTERA	30/04/2016	30/04/2016		30/04/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	98,150,345.49	23,981,687.42	15.13%	36,421,513.70	23%	158,583,546.61
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,075,440.59	6,922,407.33	30.63%	11,604,599.49	51%	22,602,447.41
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	102,225,786.08	30,904,094.75	17.06%	48,026,113.19	26.51%	181,155,994.02

	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)	580,162.43	17,659,179.86	70.11%	6,949,074.18	27.59%	25,188,416.47
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	227,374.08	0.00	0.00%	6,319.92	2.70%	233,694.00
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	102,578,574.43	48,563,274.61	23.56%	54,988,867.45	54.10%	206,110,716.49
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	102,578,574.43	48,563,274.61	23.56%	54,988,867.45	26.67%	206,110,716.49

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,149,560.62
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,149,560.62

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	312	72,709,981.13	40.14%	295	67,204,132.51	17	5,505,848.62	
66	1 MESES	104	24,254,143.25	13.86%	86	19,251,287.15	18	6,502,856.10	
67	2 MESES	44	12,405,980.49	6.85%	36	9,163,183.03	8	3,242,797.46	
68	3 MESES	34	13,165,749.87	7.27%	18	7,607,183.39	16	5,558,566.48	
69	4 MESES	16	3,681,144.89	2.03%	8	2,131,375.87	8	1,549,769.02	
70	5 MESES	11	3,793,168.81	2.09%	7	1,900,902.03	4	2,292,266.78	
71	6 MESES	6	898,468.50	0.45%	3	517,125.43	3	259,941.47	
72	+ DE 6 MESES	114	49,839,358.68	27.51%	68	26,724,691.42	46	23,114,667.26	
		641	181,155,994.02	100.00%	435	102,225,786.08	86	30,904,094.75	

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	43.57%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.51%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-I)	26.87%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	29.25%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.88%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	108
		48,717,555

	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