

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (9a Bursá) Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE MAYO AL 31 DE MAYO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 2016

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
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

GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	17,864.47
7	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	21,793.97
8	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	39,658.44

10	GPI RECUPERADA	20,646.56
----	----------------	-----------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL ANORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,942,482.67
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,108,589.71
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,049,072.38
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,041,652.77
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-80,968.65
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	17,885.91
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	1,395,498.62
23	COMISION DE ADMINISTRACION	212,839.66
24	IVA	42,857.50
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26	GPI COBRADA	57,781.80
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	244,666.30
29	CARGO POR COBRANZA	53,816.16
30	APLICACIONES SIN FLUJO	6.73
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Gastos HSO)	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	20,028.84
35	TOTAL COBRADO	5,915,632.51

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,936,279.07
----	-------------------------------------	--------------

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

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI Y SEV POR PAGAR	61,600.65
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	17,885.91
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	132,518.87
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	290,315.19
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	502,320.62

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	42,857.50
----	---	-----------

49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-80,968.65
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	5,472,069.60
----	--	--------------

	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
53	NO. DE CREDS.	436	86	13.52%	114.00	17.92%	636
54	FECHA CARTERA	31/05/2016	31/05/2016		31/05/2016		
55	VALOR LIDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	96,774,684.51	62.62%	23,898,910.00	15.46%	33,877,768.72	22%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,166,807.51	18.46%	7,073,689.71	31.33%	11,335,089.83	50%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	100,941,492.02	56.99%	30,972,599.71	17.49%	45,212,858.55	25.53%

	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)	643,038.29	2.52%	17,757,096.45	69.66%	7,092,756.93	27.82%
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	149,584.75	97.94%	0.00	0.00%	3,140.60	2.06%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	101,434,945.56	50.10%	48,729,696.16	24.07%	52,302,474.78	25.83%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	101,434,945.56	50.10%	48,729,696.16	24.07%	52,302,474.78	25.83%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,265,805.57
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,265,805.57

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	285	64,255,297.19	36.32%	276	61,597,816.73	9	2,368,776.46	
66	1 MES	121	29,163,629.59	16.46%	100	22,194,436.75	21	6,968,993.94	
67	2 MESES	43	11,183,439.46	6.31%	33	7,139,563.22	10	4,043,876.24	
68	3 MESES	39	14,248,234.91	8.04%	27	9,669,674.32	12	4,578,560.59	
69	4 MESES	15	4,300,286.81	2.48%			8	2,038,701.24	
70	5 MESES	9	2,721,369.82	1.54%			4	1,993,546.95	
71	6 MESES	7	1,298,263.59	0.73%			4	676,338.69	
72	+ DE MESES	117	49,795,308.91	28.11%			46	22,524,092.54	
		636	177,126,950.28	100.00%	436	100,941,492.02	86	30,972,599.71	

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	43.01%
----	------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.11%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-3)	27.51%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	28.87%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.50%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	110

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