

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-239 (9a Bursa). Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 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

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	9,014.78	9,014.78
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	9,014.78	9,014.78

9	GPI RECUPERADA	50,742.68	50,742.68
---	----------------	-----------	-----------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,719,283.82	1,719,283.82
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	729,036.43	729,036.43
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,448,320.25	2,448,320.25
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,438,800.55	2,438,800.55
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	10,323.73	10,323.73
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,979.05	7,979.05
20	INTERESES	993,590.21	993,590.21
21	COMISION DE ADMINISTRACION	93,103.47	93,103.47
22	IVA	17,671.93	17,671.93
23	GPI COBRADA	43,591.38	43,591.38
24	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	163,680.76	163,680.76
25	CARGO POR COBRANZA	20,609.30	20,609.30
26	APLICACIONES SIN FLUJO	459.53	459.53
27	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
28	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTO SOLUCION	0.00	0.00
29	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	33,393.48	33,393.48
30	TOTAL COBRADO	3,721,435.49	3,721,435.49

31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,772,178.17	3,772,178.17
----	-------------------------------------	--------------	--------------

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
32	GPI y SCV POR PAGAR	53,243.92	53,243.92
33	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
34	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,979.05	7,979.05
35	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	88,255.41	88,255.41
36	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	188,646.58	188,646.58
37	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	338,124.96	338,124.96
38	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	17,671.93	17,671.93
39	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	10,323.73	10,323.73
40	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,406,057.55	3,406,057.55

	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
41	NO. DE CREDS.	253	49	13.39%	64.00	17.49%	366
42	FECHA CARTERA	31/01/2016	31/01/2016		31/01/2016		
43	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
44	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	64,528,361.54	65.07%	12,360,800.92	12.46%	22,276,701.09	99,165,863.55
45	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,727,143.52	31.23%	4,529,317.65	24.89%	8,084,672.27	18,341,133.44
46	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	70,255,505.06	59.79%	16,890,118.57	14.37%	30,361,373.36	117,506,996.99

	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
47	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	422,192.93	3.22%	10,626,932.89	80.98%	2,073,504.58	13,122,630.40
48	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	137,730.37	89.51%	0.00	0.00%	16,140.07	153,870.44
49	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	70,539,967.62	54.06%	27,517,051.46	21.09%	32,418,737.87	130,475,756.95
50	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	70,539,967.62	54.06%	27,517,051.46	21.09%	32,418,737.87	130,475,756.95

51	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,157,665.48
52	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,157,665.48

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PAGO
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS
0	193	57,041,661.28	48.54%	177.00	50,154,791.16			16.00
1 MES	58	14,393,703.15	12.25%	61.00	12,251,004.04			7.00
2 MESES	25	9,755,376.50	8.30%	18.00	6,107,405.91			7.00
3 MESES	13	5,455,453.65	4.64%	7.00	1,742,303.95			6.00
4 MESES	7	2,666,401.56	2.27%			3.00	700,257.00	4.00
5 MESES	2	958,671.96	0.82%			0.00	0.00	2.00
6 MESES	1	296,673.01	0.25%			0.00	0.00	1.00
+ DE 6 MESES	67	26,939,055.86	22.93%			46.00	16,189,861.57	21.00
	366	117,506,996.99	100.00%	253.00	70,255,505.06	49.00	16,890,118.57	64.00

61	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.21%
----	-------------------------------------	--------

62	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.93%
63	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	22.46%
64	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	21.98%
65	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.46%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
66	PROCESO JUDICIAL	62
		26,247,207

	NUMERO CREDITOS	
67	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	371
68	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
69	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
70	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
71	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	366

A CON PRODUCTO DE SOLUCIÓN SOSTENIDO INCONCLUSO	
SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
	6.886.870,12
	2.142.699,11
	3.647.970,59
	3.713.149,70
	1.966.144,56
	959.671,98
	296.673,01
	10.749.194,29
	30.361.373,36