

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 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%	9,014.78	9,014.78
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	7,840.37	7,840.37
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	16,855.14	16,855.14

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,335,249.76	1,335,249.76
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	583,170.61	583,170.61
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DAJACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,928,420.37	1,928,420.37
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,922,066.98	1,922,066.98
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	-22,937.49	-22,937.49
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,767.92	4,767.92
20	INTERESES	743,992.79	743,992.79
21	COMISION DE ADMINISTRACION	81,432.32	81,432.32
22	IVA	18,556.78	18,556.78
23	GPI COBRADA	42,355.37	42,355.37
24	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	138,375.05	138,375.05
25	CARGO POR COBRANZA	24,099.57	24,099.57
26	APLICACIONES SIN FLUJO	53.53	53.53
27	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
28	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUJO SOLUCION	0.00	0.00
29	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	20,913.60	20,913.60
30	TOTAL COBRADO	2,894,140.18	2,894,140.18

31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,894,140.18	2,894,140.18
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	PESOS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
32	GPI y SCV POR PAGAR	51,601.83
33	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
34	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,767.92
35	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	86,607.43
36	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	135,396.72
37	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	278,373.89
38	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	16,956.78
39	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	-22,937.49
40	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,621,747.00

	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.	248	48	13.33%	64.00	17.78%	360
42	FECHA CARTERA	29/02/2016	29/02/2016		29/02/2016		
43	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
44	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	62,758,059.28	12,196,514.78	12.57%	22,108,637.17	23%	97,063,211.23
45	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,779,637.75	4,581,492.73	24.72%	8,175,148.51	44%	18,536,278.99
46	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	68,537,697.03	16,778,007.51	14.51%	30,283,785.68	26.20%	115,599,490.22

	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
47	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	529,681.51	10,817,291.88	80.25%	2,132,736.65	15.82%	13,479,710.24
48	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	125,273.23	0.00	0.00%	5,659.72	4.32%	130,932.95
49	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	68,942,105.31	27,595,299.39	21.40%	32,410,862.81	42.02%	128,948,267.51
50	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	68,942,105.31	27,595,299.39	21.40%	32,410,862.81	25.13%	128,948,267.51

51	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,229,719.39
52	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,229,719.39

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	166	45,200,855.39	39.10%	155.00	40,565,411.23			11.00
1 MES	71	22,797,146.82	19.72%	60.00	18,817,228.93			11.00
2 MESES	27	6,641,886.91	5.75%	23.00	5,218,803.48			4.00
3 MESES	20	10,043,853.74	8.69%	10.00	3,936,253.39			10.00
4 MESES	4	2,228,612.81	1.93%			1.00	246,855.34	3.00
5 MESES	4	1,467,105.97	1.27%			1.00	355,395.60	3.00
6 MESES	1	295,077.72	0.26%			0.00	0.00	1.00
+ DE 6 MESES	67	26,924,950.86	23.29%			46.00	16,175,756.57	21.00
	360	115,599,490.22	100.00%	248.00	68,537,697.03	48.00	16,778,007.51	64.00

61	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.71%
----	-------------------------------------	--------

62	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.29%
63	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	22.93%
64	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	22.46%
65	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.89%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
66	PROCESO JUDICIAL	63
		26,500,115

	NUMERO CREDITOS
67	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
	366
68	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
	6
69	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
	0
70	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
	0
71	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
	360

A CON PRODUCTO DE SOLUCIÓN SOSTENIDO INCONCLUSO	
SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
	4.835.444,16
	3.979.917,89
	1.423.083,43
	6.107.600,35
	1.381.757,47
	1.111.710,37
	295.077,72
	10.749.194,29
	30.283.785,68