

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (8a Bursa).  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO 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

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	10,414.15	10,414.15
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	10,414.15	10,414.15

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

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,149,773.41	3,149,773.41
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,640,983.45	1,640,983.45
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	4,790,756.86	4,790,756.86
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>4,777,054.34</b>	<b>4,777,054.34</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	473,376.24	473,376.24
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,131.66	5,131.66
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,077,365.94	2,077,365.94
22	COMISION DE ADMINISTRACION	405,159.39	405,159.39
23	IVA	77,583.36	77,583.36
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	102,299.07	102,299.07
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	47,523.36	47,523.36
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	362,036.48	362,036.48
28	CARGO POR COBRANZA	80,017.76	80,017.76
29	APLICACIONES SIN FLUJO	123.41	123.41
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
32	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
33	<b>MONTO DIFERENCIAL DE PAGO</b>	<b>35,972.14</b>	<b>55,972.14</b>
34	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>8,262,824.50</b>	<b>8,262,824.50</b>

35	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>8,262,824.50</b>	<b>8,262,824.50</b>
----	--------------------------------------------	---------------------	---------------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00	0.00

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	107,661.28	107,661.28
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	5,131.66	5,131.66
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	215,014.52	215,014.52
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	566,925.86	566,925.86

47	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>894,733.32</b>	<b>894,733.32</b>
----	--------------------------------------------	-------------------	-------------------

48	<b>IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO</b>	<b>77,583.36</b>	<b>77,583.36</b>
----	-----------------------------------------------------	------------------	------------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	473,376.24	473,376.24
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

51	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>6,817,131.58</b>	<b>6,817,131.58</b>
----	---------------------------------------------------------------------------	---------------------	---------------------

	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
52	NO. DE CREDS.	968	128	10.12%	169.00	13.36%	1,265
53	FECHA CARTERA	31/01/2016	31/01/2016		31/01/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000				
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	166,445,618.32	32,829,907.56	13.87%	37,383,484.12	16%	236,659,010.00
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,128,829.05	8,850,999.52	31.93%	11,743,546.07	42%	27,723,374.64
57	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>173,574,447.37</b>	<b>41,680,907.08</b>	<b>15.77%</b>	<b>49,127,030.19</b>	<b>18.58%</b>	<b>264,382,384.64</b>

	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	
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	1,260,907.49	4.96%	17,405,500.38	68.71%	6,664,948.79	26.31%	25,331,356.66
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,873,028.68	90.56%	0.00	0.00%	195,337.29	9.44%	2,068,365.97
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	172,962,326.18	60.13%	59,086,407.46	20.54%	55,596,641.69	44.89%	287,645,375.33
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	172,962,326.18	60.13%	59,086,407.46	20.54%	55,596,641.69	19.33%	287,645,375.33

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	7,730,496.61
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,730,496.61

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)	
64	0	770	134,534,146.25	50.89%	737	127,106,492.96			33	7,427,653.29
65	1 MES	176	36,811,557.97	13.92%	149	29,868,513.11			27	6,943,038.86
66	2 MESES	73	17,467,184.32	6.61%	49	9,597,268.32			24	7,489,916.00
67	3 MESES	50	10,344,602.23	3.91%	33	6,602,172.98			17	3,742,426.25
68	4 MESES	18	3,199,887.33	1.21%			10	1,708,057.80	8	1,491,829.53
69	5 MESES	17	4,144,646.82	1.57%			13	2,034,875.82	4	2,109,771.00
70	6 MESES	6	805,861.41	0.30%			3	210,257.36	3	595,604.05
71	+ DE 6 MESES	155	57,054,504.31	21.58%			102	37,727,716.10	53	19,326,786.21
		1,265	264,382,384.64	100.00%	968	173,574,447.37	128	41,680,907.08	169	49,127,030.19

72	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	<b>34.35%</b>
----	--------------------------------------------	---------------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	21.58%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	21.01%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	20.87%
76	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>21.15%</b>

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	149	56,996,996

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,264
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	19
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>1,265</b>