

SANTANDER VIVIENDA S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADOR 12a Bursá F-247545 Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 ENERO AL 31 DE ENERO DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2015

NO. DE CRED.	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%	22,835.73	22,835.73
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	22,835.73	22,835.73
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FIDUCIARIAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	6,450,252.50	6,450,252.50
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	4,262,831.99	4,262,831.99
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ENCOMIENDAS	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	1,330,423.07	1,330,423.07
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	10,713,084.49	10,713,084.49
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	9,792,651.01	9,792,651.01
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	685,137.50	685,137.50
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	20,552.73	20,552.73
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	6,922,302.98	6,922,302.98
22	COMISION DE ADMINISTRACION	1,090,132.74	1,090,132.74
23	IIVA	15,835.78	15,835.78
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	269,653.39	269,653.39
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENIARTIN)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	1,059,792.01	1,059,792.01
28	CARGO POR COBRANZA	233,424.11	233,424.11
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	316,179.79	316,179.79
30	APLICACIONES SIN FLUJO (CANTIDAD EN PESOS)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLICIT	374.47	374.47
33	MONTO RECUPERADO	244,132.76	244,132.76
34	TOTAL COBRADO	18,849,487.32	18,849,487.32

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS	
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	18,849,487.32	18,849,487.32
OPERACION DE COBERTURA			
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 FIDECOMISO	0.00	0.00

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS	
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	263,835.70	263,835.70
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	20,552.73	20,552.73
45	SEG. COBRADO	1,059,792.01	1,059,792.01
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	556,195.21	556,195.21
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	503,596.80	503,596.80
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	1,433,058.46	1,433,058.46
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	2,273,682.11	2,273,682.11
50	IIVA TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	15,835.78	15,835.78

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	685,137.50	685,137.50
52	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	15,874,831.93	15,874,831.93

NO. DE CRED.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+) (-) PAGOS MENSUALES	CARTERA VENCIDA % (+) (-) PAGOS MENSUALES	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	FECHA CARTERA	31/01/2015	333	11.00%	337.00	11.14%	3,026
56	VALOR USU FECHA CARTERA	1,000,000	3,161,201.5	1,000,000	3,161,201.5		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	42,564,418.91	94,540,318.98	13.13%	102,699,377.84	14%	719,204,115.51
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	21,714,667.64	18,709,585.39	29.74%	22,480,917.69	36%	62,904,251.71
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	544,279,086.55	113,249,885.38	14.47%	125,180,395.53	15.99%	782,698,387.22

INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+) (-) PAGOS MENSUALES	CARTERA VENCIDA % (+) (-) PAGOS MENSUALES	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
61	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	5,555,067.35	9.50%	34,559,457.70	61.60%	15,959,600.47	28.50%	56,107,125.01
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	6,361,444.67	90.50%	-	0.00%	642,392.12	9.15%	7,023,836.79
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	543,452,709.23	85.34%	147,809,343.14	17.77%	149,339,603.87	44.90%	831,741,696.94
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	543,452,709.23	85.34%	147,809,343.14	17.77%	149,339,603.87	16.89%	831,741,696.94

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	15,279,763.99
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	15,279,763.99

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 SOLICITUD	
				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)
0	2,023	453,909,626.07	87.99%	1,931	425,117,188.54	92	28,792,437.53	92	28,792,437.53
1 MES	326	91,270,699.67	16.66%	277	73,805,662.50	49	17,465,007.11	49	17,465,007.11
2 MESES	131	38,533,417.73	7.06%	88	26,209,470.94	43	12,424,001.74	43	12,424,001.74
3 MESES	80	29,390,624.35	5.37%	57	19,146,785.47	23	10,243,838.88	23	10,243,838.88
4 MESES	37	12,387,246.70	2.27%	25	7,927,305.11	12	5,059,943.99	12	5,059,943.99
5 MESES	17	5,322,643.21	0.97%	11	2,950,061.94	6	3,223,275.47	6	3,223,275.47
6 MESES	21	5,280,312.15	0.97%	11	3,782,558.46	8	1,487,753.69	8	1,487,753.69
+ DE 6 MESES	390	145,396,773.25	26.78%	296	86,932,955.94	104	46,463,817.31	104	46,463,817.31
	3,026	782,698,387.22	100.00%	2,353	544,279,086.55	334	125,180,395.53	334	125,180,395.53

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+) 3 MESES	30.46%
76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+) 6 MESES	18.98%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (+) 6 MESES (+) 1	9.97%
78	CALCULO EVENTO CARTERA (+) 6 MESES (+) 2	9.26%
79	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (+) 6 MESES	12.60%

PROCESO JUICIA	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80	364	134,523,091

CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
81	3,052
82	27
83	0
84	0
85	3,026

Eugenio Montemayor Martínez
Gerente de Cobranza

Raúl Iván Favela Hernández
Coordinador de Cartera

Alfonso López González
Sub. Director de Operaciones