

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursa).Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 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
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 ENERO AL 65%	396.58
7	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	396.58

10	GPI RECUPERADA	0.00
----	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	939,402.18
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,338,515.81
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,277,917.99
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,293,570.35
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-119,133.77
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,403.89
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	1,904,854.52
23	COMISION DE ADMINISTRACION	312,129.44
24	IVA	33,412.61
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26	GPI COBRADA	73,761.78
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GEWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	311,052.76
29	CARGO POR COBRANZA	70,021.12
30	APLICACIONES SIN FLUJO	433.38
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
32	MONTO DESCONTADO OTRA INTERESES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,832.25
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	180,451.40
35	TOTAL COBRADO	4,608,741.53

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,608,741.53
----	-------------------------------------	--------------

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 FIDEICOMISO	0.00

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI Y SCV POR PAGAR	73,761.78
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	2,403.89
46	SEG. VIDA COBRADO	311,052.76
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	160,847.22
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	150,205.54
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	370,178.32
50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	606,554.42

51	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	33,412.61
----	----------------------------------------------	-----------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-119,133.77
52	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,087,908.27
----	--------------------------------------------------------------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	NO. DE CRED.	565	74.15%	73	9.58%	124.00	16.27%
56	FECHA CARTERA	31/01/2015		31/01/2015		31/01/2015	
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000	
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL	134,921,924.71	87.78%	23,353,199.35	11.73%	40,787,741.00	20%
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,937,175.91	25.32%	4,651,282.47	23.85%	9,911,656.69	51%
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	139,859,000.62	63.99%	28,004,391.82	12.81%	50,699,397.69	23.20%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
61	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	896,647.14	4.34%	14,440,116.26	69.94%	5,308,541.63	25.71%
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	437,639.45	99.53%	0.00	0.00%	2,067.75	0.47%
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	140,316,008.31	58.77%	42,444,508.08	17.78%	56,005,871.57	46.91%
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	140,316,008.31	58.77%	42,444,508.08	17.78%	56,005,871.57	23.46%

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,894,145.16
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,894,145.16

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
67	0	391	78,106,038.11	55.74%	312	77,491,550.12	19	6,614,489.05	19	6,614,489.05
68	1 MES	193	48,943,641.90	22.85%	169	42,547,908.01	24	7,585,733.92	24	7,585,733.92
69	2 MESES	73	26,001,441.64	11.90%	54	16,647,634.36	19	5,933,807.28	19	5,933,807.28
70	3 MESES	47	14,288,807.27	6.54%	30	9,351,908.13	17	4,936,899.14	17	4,936,899.14
71	4 MESES	12	2,694,731.99	1.23%	7	1,959,836.41	5	1,959,836.41	5	1,959,836.41
72	5 MESES	5	1,529,033.49	0.69%	2	582,481.99	3	826,611.50	3	826,611.50
73	6 MESES	4	2,406,940.46	1.10%	1	147,074.51	3	2,259,865.95	3	2,259,865.95
74	+ DE 6 MESES	97	43,612,094.18	19.95%	63	26,539,939.74	34	17,072,154.44	34	17,072,154.44
		762	218,562,790.13	100.00%	565	139,859,000.62	73	28,004,391.82	124	50,699,397.69

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.01%
----	-------------------------------------	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.95%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	11.66%
78	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	11.41%
79	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	14.34%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80	PROCESO JUDICIAL	41,972,923

	NUMERO CREDITOS	
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	775
82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	762