

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 DE MAYO AL 31 DE MAYO DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 2015

	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

		PESOS	PESOS
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	25,521.96	25,521.96
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	7,639.68	7,639.68
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	33,161.65	33,161.65

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

		PESOS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	942,976.08	942,976.08
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,241,642.11	1,241,642.11
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,184,618.19	2,184,618.19
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,189,093.99	2,189,093.99
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	754.95	754.95
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,152.75	4,152.75
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,630,546.39	1,630,546.39
23	COMISION DE ADMINISTRACION	287,104.50	287,104.50
24	IVA	51,816.26	51,816.26
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	69,698.47	69,698.47
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	275,878.88	275,878.88
29	CARGO POR COBRANZA	60,182.31	60,182.31
30	APLICACIONES SIN FLUJO	94.76	94.76
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
32	MONTO DESCUENTO CUOTA INTERESES VENCIDOS	0.00	0.00
33	MONTO % DESCUENTO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	69,455.00	69,455.00
35	TOTAL COBRADO	4,405,504.47	4,405,504.47

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,405,504.47	4,405,504.47
----	-------------------------------------	--------------	--------------

		PESOS	PESOS
OPERACION DE COBERTURA			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	0.00	0.00

		PESOS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	71,532.00	71,532.00
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	4,152.75	4,152.75
46	SEG. VIDA COBRADO	275,878.88	275,878.88
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	157,579.68	157,579.68
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	118,299.20	118,299.20
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	353,933.11	353,933.11
50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	587,197.54	587,197.54

51	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	51,816.26	51,816.26
----	---	-----------	-----------

52	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	754.95	754.95
53	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
54	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,765,735.72	3,765,735.72

		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 CREDS.	519	71.10%	89	12.19%	122.00	16.71%	730
56	FECHA CARTERA	31/05/2015		31/05/2015		31/05/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	121,253,421.08	64.91%	26,774,280.57	14.33%	38,793,942.23	21%	186,808,349.88
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,271,245.90	20.97%	5,750,394.55	28.23%	10,345,464.52	51%	20,367,104.97
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	125,524,666.98	60.59%	32,524,675.12	15.70%	49,126,306.75	23.71%	207,175,454.85

		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)	752,529.89	3.40%	15,600,381.08	70.44%	5,793,229.46	26.16%	22,146,140.23
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	224,144.01	99.28%	0.00	0.00%	1,618.12	0.72%	225,762.13
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	126,053,052.86	55.02%	48,124,862.20	21.01%	54,917,918.09	49.87%	229,095,832.95
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	126,053,052.86	55.02%	48,124,862.20	21.01%	54,917,918.09	23.87%	229,095,832.95

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,311,762.18
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,311,762.18

		SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION
		NUMERO CREDITOS	HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS
67	0	351	30,544,666.93	38.83%	332	75,340,477.87
68	1 MESES	144	37,653,170.65	18.17%	122	29,693,542.40
69	2 MESES	58	19,211,003.92	9.27%	41	12,067,638.18
70	3 MESES	39	13,000,648.80	6.28%	24	8,433,008.53
71	4 MESES	26	8,430,327.94	4.07%	18	4,525,538.78
72	5 MESES	6	1,134,400.52	0.55%	5	819,636.81
73	6 MESES	6	999,610.21	0.48%	4	717,012.13
74	+ DE 6 MESES	100	46,101,625.79	22.25%	62	26,462,293.40
		730	207,175,454.85	100.00%	519	125,524,666.98

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	39.41%
----	------------------------------------	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	22.29%
----	---	--------

77	CALCULO EVENTO CARTERA (+ MESES 1-1)	11.86%
----	--------------------------------------	--------

78	CALCULO EVENTO CARTERA (+ MESES 1-2)	11.41%
----	--------------------------------------	--------

79	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	15.11%
----	--	--------

	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80		103	47,844,055

	NUMERO CREDITOS	
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	735
82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	730