

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 JUNIO AL 30 DE JUNIO DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO 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%	7,639.66	7,639.66
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	30,183.60	30,183.60
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	63,345.24	63,345.24
9			
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	1,573,131.37	1,573,131.37
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,243,639.57	1,243,639.57
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	2,816,770.94	2,816,770.94
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,778,975.31	2,778,975.31
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-12,020.89	-12,020.89
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,488.06	4,488.06
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,657,495.96	1,657,495.96
23	COMISION DE ADMINISTRACION	285,399.19	285,399.19
24	IVA	53,643.98	53,643.98
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	68,916.72	68,916.72
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	286,410.22	286,410.22
29	CARGO POR COBRANZA	56,598.90	56,598.90
30	APLICACIONES SIN FLUJO	468.25	468.25
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	209,031.80	209,031.80
35	TOTAL COBRADO	4,939,286.31	4,939,286.31

		PESOS	PESOS
TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA			
36		4,939,286.31	4,939,286.31
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 FIDEICOMISO	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	70,569.35	70,569.35
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	4,488.06	4,488.06
46	SEG. VIDA COBRADO	286,410.22	286,410.22
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	156,324.54	156,324.54
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	130,085.68	130,085.68
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	348,936.69	348,936.69
50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	580,318.64	580,318.64
51	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	53,643.98	53,643.98
52	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-12,020.89	-12,020.89
53	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
54	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
55	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,317,344.58	4,317,344.58

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (1-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (1-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	NO. DE CREDS.	512	85	11.79%	124.00	17.20%	721
56	FECHA CARTERA	30/06/2015	30/06/2015		30/06/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	117,923,216.97	64.16%	26,973,659.89	14.68%	38,992,219.21	21%
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,084,733.98	19.66%	6,087,706.52	29.30%	10,603,975.14	51%
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	122,007,950.95	59.64%	33,063,566.41	16.16%	49,496,198.35	24.20%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (1-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (1-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
61	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	784,811.82	3.49%	15,867,088.71	70.55%	5,838,060.93	25.96%
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	210,189.53	98.34%	0.00	0.00%	3,551.71	1.66%
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	122,582,573.04	54.04%	48,930,655.12	21.57%	55,330,707.57	24.39%
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	122,582,573.04	54.04%	48,930,655.12	21.57%	55,330,707.57	24.39%
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,399,767.31					
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,399,767.31					

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
67	0	344	79,368,981.91	38.80%	320	71,561,790.91	24	7,786,291.00	16	5,113,158.23
68	1 MESES	143	26,959,507.69	17.98%	127	30,845,249.66	16	5,113,158.23	21	8,394,562.33
69	2 MESES	62	20,314,163.68	9.93%	41	11,919,601.35	21	8,394,562.33	14	4,049,728.70
70	3 MESES	38	11,710,837.73	5.72%	24	7,661,209.03	13	4,127,525.29	4	2,373,597.83
71	4 MESES	19	6,224,928.57	3.04%	10	4,141,518.57	2	275,831.67	0	0.00
72	5 MESES	10	4,141,518.57	2.02%	6	1,767,920.74	64	26,892,288.71	39	19,681,456.98
73	6 MESES	2	275,831.67	0.13%	2	275,831.67	85	122,007,950.95	124	49,496,198.35
74	+ DE 6 MESES	103	46,573,745.69	22.77%	64	26,892,288.71				
		721	204,567,715.71	100.00%	512	122,007,950.95				

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (1-3 MESES)	40.36%
76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	22.77%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-1)	11.86%
78	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	11.41%
79	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	15.28%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80	PROCESO JUDICIAL	103
		47,826,588
NUMERO CREDITOS		
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	730
82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	721