

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

	NO. DE CREDS.	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

		PESOS	PESOS
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	7,248.85
6		GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00
7		GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00
8		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	7,248.85
9			7,248.85

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
12		PREPAGO DE PRINCIPAL	444,522.46
13		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,218,834.29
14		PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15		DACIONES	0.00
16		ADJUDICACIONES	0.00
17		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,663,356.75
18		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,644,141.28
19		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-30,384.14
20		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	636.93
21		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22		INTERESES	1,665,666.36
23		COMISION DE ADMINISTRACION	275,489.33
24		IVA	50,583.91
25		PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26		GPI COBRADA	67,945.67
27		DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28		SEG. VIDA	281,881.92
29		CARGO POR COBRANZA	56,922.32
30		APLICACIONES SIN FLUJO	24,713.98
31		APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
32		MONTO DESCUENTO CUOTA INTERESES VENC	0.00
33		MONTO % DESCUENTO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34		MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	54,157.53
35		TOTAL COBRADO	3,885,281.87

36		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,885,281.87
			3,885,281.87

		PESOS	PESOS
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

		PESOS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
42		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43		GPI y SCV POR PAGAR	69,392.32
44		RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45		EXCEDENTES DE LIQUIDACION	636.93
46		SEG. VIDA COBRADO	281,881.92
47		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	152,704.32
48		SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	129,177.60
49		COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	345,188.54
50		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	567,922.11
			567,922.11

51		IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	50,583.91
			50,583.91
52		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-30,384.14
53		SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
54		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
		TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,297,159.99
			3,297,159.99

		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.	507	71.21%	83	11.66%	122.00	17.13%	712
56	FECHA CARTERA	31/07/2015		31/07/2015		31/07/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	116,330,626.39	63.93%	27,181,979.22	14.94%	36,443,423.57	21%	181,956,028.19
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,110,843.04	19.57%	6,203,904.02	29.54%	10,687,741.25	51%	21,002,488.31
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	120,441,471.43	59.34%	33,385,883.24	16.45%	49,131,161.82	24.21%	202,958,516.49

		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)	766,253.71	3.36%	16,104,547.16	70.59%	5,945,008.18	26.06%	22,815,809.05
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	178,925.13	97.58%	0.00	0.00%	4,431.97	2.42%	183,357.10
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	121,026,800.01	53.65%	49,490,430.40	21.94%	55,071,738.03	50.26%	225,590,968.44
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	121,026,800.01	53.65%	49,490,430.40	21.94%	55,071,738.03	24.41%	225,590,968.44

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,497,918.11
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,497,918.11

		CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION
67	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
68	0	336	79,964,162.25	39,976
69	1 MES	135	32,343,758.41	15,94%
70	2 MESES	69	19,516,640.63	9.62%
71	3 MESES	41	15,463,804.00	7.62%
72	4 MESES	15	4,430,688.09	2.18%
73	5 MESES	8	2,523,788.42	1.24%
74	6 MESES	6	2,424,389.29	1.19%
75	+ DE 6 MESES	102	46,351,266.44	22.84%
		712	202,958,516.49	100.00%
68	0	336	79,964,162.25	39,976
69	1 MES	135	32,343,758.41	15,94%
70	2 MESES	69	19,516,640.63	9.62%
71	3 MESES	41	15,463,804.00	7.62%
72	4 MESES	15	4,430,688.09	2.18%
73	5 MESES	8	2,523,788.42	1.24%
74	6 MESES	6	2,424,389.29	1.19%
75	+ DE 6 MESES	102	46,351,266.44	22.84%
		712	202,958,516.49	100.00%

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	40.66%
----	------------------------------------	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	22.84%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (+3 MESES 1-1)	11.66%
78	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	11.41%
79	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	15.30%

80	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		104	47,511,909

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