

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 AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO 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
5	GASTOS DEL TRIMESTRE		
6		GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	7,248.85
7		GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	24,524.58
8		GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00
9		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	31,773.44

		PESOS	PESOS
10		GPI RECUPERADA	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	1,740,667.09
13		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,389,913.49
14		PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15		DACIONES	0.00
16		ADJUDICACIONES	1,473,863.68
17		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,130,580.58
18		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,932,789.69
19		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	13,571.41
20		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	6,857.59
21		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22		INTERESES	2,190,511.08
23		COMISION DE ADMINISTRACION	352,671.14
24		IVA	55,340.56
25		PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26		GPI COBRADA	66,762.38
27		DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28		SEG. VIDA	339,797.28
29		CARGO POR COBRANZA	61,850.48
30		APLICACIONES SIN FLUJO	32.84
31		APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
32		MONTO DESCUENTO CUOTA INTERESES VENCIDOS	0.00
33		MONTO % DESCUENTO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34		MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	129,287.29
35		TOTAL COBRADO	4,547,996.31

		PESOS	PESOS
36		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,547,996.31

		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	68,848.25
44		RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45		EXCEDENTES DE LIQUIDACION	6,857.59
46		SEG. VIDA COBRADO	339,797.28
47		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	150,804.36
48		SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	188,992.92
49		COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	342,076.09
50		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	568,586.29

		PESOS	PESOS
51		IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	55,340.56

		PESOS	PESOS
52		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	13,571.41
53		SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
54		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

		PESOS	PESOS
54		TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,910,498.05

		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.	503	71.25%	80	11.33%	123.00	17.42%	706
56	FECHA CARTERA	31/08/2015		31/08/2015		31/08/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	115,045,622.78	64.25%	24,761,920.79	13.85%	38,965,704.81	22%	178,773,248.17
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,104,690.94	19.38%	6,178,686.41	29.17%	10,900,597.68	51%	21,183,975.03
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	119,150,313.72	59.59%	30,940,607.19	15.47%	49,866,302.29	24.94%	199,957,223.20

		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)	746,783.49	3.30%	15,815,459.07	69.90%	6,063,225.42	26.80%	22,625,467.98
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	192,532.76	97.77%	0.00	0.00%	4,395.75	2.23%	196,928.51
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	119,704,564.45	53.85%	46,796,066.26	21.02%	55,925,131.96	51.74%	222,385,762.67
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	119,704,564.45	53.83%	46,796,066.26	21.02%	55,925,131.96	25.15%	222,385,762.67

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,452,479.72
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,452,479.72

		CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION				
	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)
67	0	341	30,368,158.73	40.19%	317	72,328,337.74	24	6,041,820.99
68	1 MES	138	33,804,593.98	16.91%	121	27,208,216.96	17	6,596,377.02
69	2 MESES	50	14,261,693.47	7.19%	40	10,643,977.31	10	3,617,716.16
70	3 MESES	46	15,399,251.50	7.70%	25	8,971,761.71	21	6,427,469.79
71	4 MESES	19	7,148,586.59	3.58%			8	4,117,850.54
72	5 MESES	1	261,966.22	0.15%			1	261,966.22
73	6 MESES	6	1,095,839.47	0.53%			4	566,482.43
74	+ DE 6 MESES	105	47,646,136.24	23.83%			64	27,081,422.49
		706	199,957,223.20	100.00%	503	119,150,313.72	80	30,940,607.19

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	40.41%
----	------------------------------------	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	23.83%
----	---	--------

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

78	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	11.41%
----	---------------------------------------	--------

79	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	15.63%
----	--	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80	PROCESO JUDICIAL	105

	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