

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (Ba Bursa)-Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE 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

	GASTOS DEL TRIMESTRE	PESOS	PESOS
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	7,248.85	7,248.85
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	24,524.58	24,524.58
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	53,944.25	53,944.25
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	85,717.69	85,717.69

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

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	801,420.60	801,420.60
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,103,470.50	1,103,470.50
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	1,904,891.10	1,904,891.10
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,889,740.13	1,889,740.13
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	50,694.65	50,694.65
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	8,971.51	8,971.51
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,474,590.83	1,474,590.83
23	COMISION DE ADMINISTRACION	251,572.94	251,572.94
24	IVA	48,957.71	48,957.71
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	66,002.00	66,002.00
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	256,505.32	256,505.32
29	CARGO POR COBRANZA	50,125.22	50,125.22
30	APLICACIONES SIN FLUJO	35.76	35.76
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
32	MONTO DESCONTADO OBLIGACION INTERESES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
34	MONTO DIFERIMENTO DE PAGO	81,907.45	81,907.45
35	TOTAL COBRADO	3,964,366.07	3,964,366.07

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,964,366.07	3,964,366.07
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
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

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	68,608.08	68,608.08
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	8,971.51	8,971.51
46	SEG. VIDA COBRADO	256,505.32	256,505.32
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	148,562.71	148,562.71
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	107,942.61	107,942.61
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	339,792.03	339,792.03
50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	565,934.33	565,934.33

	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	PESOS	PESOS
51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	50,694.65	50,694.65
52	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,298,779.38	3,298,779.38

	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.	494	70.57%	85	12.14%	121.00	17.29%	700
56	FECHA CARTERA	31/08/2015		31/08/2015		31/08/2015		
57	VALOR UOI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	111,304,443.15	63.02%	28,704,492.83	15.12%	38,635,723.87	22%	176,614,659.85
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,777,744.16	17.55%	6,785,150.10	31.53%	10,956,685.44	51%	21,519,579.70
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	115,082,187.31	58.08%	33,489,642.93	16.90%	49,592,409.31	25.01%	198,134,239.55

	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)	771,197.38	3.34%	16,112,946.35	69.86%	6,178,870.50	26.79%	23,063,014.23
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	307,939.69	98.45%	0.00	0.00%	4,846.67	1.55%	312,786.36
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	115,545,445.00	52.31%	49,602,589.28	22.46%	55,736,433.23	51.81%	220,884,467.51
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	115,545,445.00	52.31%	49,602,589.28	22.46%	55,736,433.23	25.23%	220,884,467.51

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,582,304.41
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,582,304.41

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
67	0	320	76,040,616.18	38.38%	299	68,513,222.66		21	7,527,363.50	
68	1 MES	151	36,013,988.40	18.18%	134	29,414,230.67		17	6,599,757.73	
69	2 MESES	48	13,715,013.93	6.92%	37	10,270,321.23		11	3,444,692.70	
70	3 MESES	43	15,020,421.14	7.58%	24	6,884,412.75		19	6,136,008.39	
71	4 MESES	20	5,695,775.88	2.87%			12	4,098,755.26	8	1,597,020.62
72	5 MESES	9	3,650,918.51	1.85%			4	1,484,253.77	5	2,176,664.74
73	6 MESES	4	736,266.27	0.37%			3	549,425.11	1	186,841.16
74	+ DE 6 MESES	105	47,251,239.24	23.85%			66	27,357,208.79	39	19,894,030.45
	700	198,134,239.55	100.00%	494	115,082,187.31	85	33,489,642.93	121	49,592,409.31	

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.92%
76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.85%
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)	15.64%

80	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		105	47,054,361

	NUMERO CREDITOS	
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	706
82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	700