

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa). Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 NOVIEMBRE AL 01 DE DICIEMBRE DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE DICIEMBRE DE 2015

NO. DE CRED.	UDIS	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
GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	21,669.92
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	88,525.89
8	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	110,195.82
10	GPI RECUPERADA	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	71.34
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	786,668.73
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	257,461.13
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	431,446.06
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,038,201.20
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	746,045.25
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR MOVIMIENTOS DEL MES	-10,467.33
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,950.72
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	68,849.72
22	INTERESES	490,304.19
23	COMISION DE ADMINISTRACION	120,470.94
24	IVA	2,470.74
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	36,548.86
26	GPI COBRADA	37,884.79
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	112,466.91
29	CARGO POR COBRANZA	17,604.35
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	87.37
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	26,574.91
36	TOTAL COBRADO	1,289,593.42

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,289,593.42
OPERACION DE COBERTURA		
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	36,548.86
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	50,291.61
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-16,037.23
41	SALDO A FAVOR SHF	34,254.38
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	2,294.48

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	34,254.38
44	GPI y SOV POR PAGAR	34,702.92
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,950.72
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	64,302.78
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	135,667.13
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	271,877.94
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	2,470.74
51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR MOVIMIENTOS DEL MES	-10,467.33
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-68,849.72
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,094,561.79

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA	
53	NO. DE CRED.	700	46.79%	451	30.15%	546.00	23.06%	1,496
54	FECHA CARTERA	01/12/2015		01/12/2015				
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,362,385		5,362,385		5,362,385		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	38,517,396.33	44.36%	26,644,942.34	30.69%	21,660,085.63	25%	86,822,424.30
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,710,446.81	13.68%	5,315,396.95	41.06%	5,858,840.21	45%	12,944,683.97
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	40,287,843.14	40.38%	31,960,339.29	32.03%	27,518,925.84	27.58%	99,767,108.27

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA	
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	403,114.95	2.51%	12,788,401.12	79.68%	2,857,391.40	17.80%	16,048,907.47
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	418,122.84	91.25%	0.00	0.00%	40,111.62	8.75%	458,234.46
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	40,272,835.25	34.91%	44,748,740.41	38.79%	30,336,205.62	45.39%	115,357,781.28
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	215,958,447.65	34.91%	239,959,974.34	38.79%	162,674,413.97	26.30%	618,592,835.96
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,242,449.50						
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,662,494.69						

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
0	516	29,016,193.80	29.08%	464.00	25,224,888.07			52.00	3,791,305.73
1 MES	175	11,425,424.78	11.45%	134.00	8,193,419.71			41.00	3,232,005.07
2 MESES	68	4,763,003.97	4.77%	48.00	3,296,755.76			20.00	1,466,248.21
3 MESES	87	6,374,503.37	6.39%	54.00	3,572,779.60			33.00	2,801,723.77
4 MESES	33	2,234,962.18	2.24%			16.00	899,887.74	17.00	1,335,074.44
5 MESES	17	1,097,092.79	1.10%			9.00	503,710.82	8.00	593,381.97
6 MESES	20	1,458,643.51	1.46%			10.00	652,028.81	10.00	806,614.70
+ DE 6 MESES	580	43,397,283.87	43.50%			416.00	29,904,711.92	164.00	13,492,571.95
	1,496	99,767,108.27	100.00%	700.00	40,287,843.14	451.00	31,960,339.29	345.00	27,518,925.84

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	59.62%
74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	43.50%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+1))	42.98%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+2))	42.48%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.99%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	561	42,469,183
NUMERO CREDITOS		
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,507
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,496