

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa). Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DICIEMBRE AL 01 DE ENERO DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO 2015

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	84,805.73	447,073.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	5,371.08	28,314.88
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	79,434.65	418,758.12

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	9,628.39	50,758.29
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	36,221.64	190,950.73
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	30,476.84	160,665.72
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	76,326.87	402,374.74

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	618.75	3,261.88
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	838,023.86	4,417,836.36
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	284,789.38	1,501,333.00
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	106,449.39	561,172.55
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,123,431.99	5,922,431.25
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,036,829.38	5,465,885.58
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-36,368.12	-191,722.95
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,925.75	10,152.04
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	97,225.38	512,546.05
21	INTERESES	484,693.49	2,555,173.70
22	COMISION DE ADMINISTRACION	148,651.14	783,648.82
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	7,852.56	41,396.58
24	GPI COBRADA	37,070.11	195,423.65
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	122,898.18	647,886.15
27	CARGO POR COBRANZA	21,518.92	113,441.96
28	APLICACIONES SIN FLUJO	73.35	386.68
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	92.05	485.26
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	47,481.03	250,307.22
33	TOTAL COBRADO	1,623,282.71	8,557,509.78

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,708,088.44	9,004,582.78
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	7,852.56	41,396.58
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	86,792.78	457,548.17
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-51,569.39	-271,859.97
38	SALDO A FAVOR SHF	35,223.38	185,688.20
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-27,370.82	-144,291.62

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,223.38	185,688.20
41	GPI y SCV POR PAGAR	36,233.34	191,012.43
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,925.75	10,152.04
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	5,371.08	28,314.88
44	SEG. VIDA COBRADO	122,898.18	647,886.15
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	52,344.60	275,946.66
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	70,553.58	371,939.49
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	119,521.08	630,082.98

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	250,619.23	1,321,197.19
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-36,368.12	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-97,225.38	-512,546.05

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,591,062.71	8,217,051.23
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	938	257	18.16%	220.00	15.56%	1,415
53	FECHA CARTERA	01/01/2015	01/01/2015		01/01/2015		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,271,731	5,271,731		5,271,731		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	47,010,043.78	14,704,001.53	19.77%	12,645,959.51	17%	74,360,004.82
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	784,617.90	2,073,317.32	35.20%	3,032,468.44	51%	5,890,403.66
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	47,794,661.68	16,777,318.85	20.91%	15,678,427.95	19.54%	80,250,408.48

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	417,545.00	4,465,210.88	76.90%	923,934.16	15.91%	5,806,690.04
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	753,174.25	0.00	0.00%	127,024.36	14.43%	880,198.61
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	47,459,032.43	21,242,529.73	24.94%	16,475,337.75	35.45%	85,176,899.91
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	250,191,252.49	111,984,902.50	24.94%	86,853,548.75	19.34%	449,029,703.74

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	540,491.85
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,849,327.65

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					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)
64	0	746	37,984,138.55	47.33%	694.00	34,391,698.05			52.00	3,592,440.50
65	1 MES	180	9,991,791.58	12.45%	148.00	7,716,781.89			32.00	2,275,009.69
66	2 MESES	85	5,051,127.88	6.29%	58.00	3,306,063.66			27.00	1,745,064.22
67	3 MESES	64	4,277,508.76	5.33%	38.00	2,380,118.08			26.00	1,897,390.68
68	4 MESES	23	1,692,144.23	2.11%			16.00	1,049,389.10	7.00	642,755.13
69	5 MESES	18	974,724.94	1.21%			7.00	276,449.98	11.00	698,274.96
70	6 MESES	10	727,640.16	0.91%			7.00	378,003.76	3.00	349,636.40
71	+ DE 6 MESES	289	19,551,332.38	24.36%			227.00	15,073,476.01	62.00	4,477,856.37
		1,415	80,250,408.48	100.00%	938.00	47,794,661.68	257.00	16,777,318.85	220.00	15,678,427.95

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.44%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	24.36%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	14.67%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	13.73%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	17.59%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	282	19,481,944

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,430
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	15
80	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,415