

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 ENERO AL 01 DE FEBRERO DE 2015 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO 2015

NO. DE CRED.	UDIS	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			
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	4,004.59	21,165.43
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	4,004.59	21,165.43
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	464.33	2,454.12
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	356,471.60	1,884,056.14
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	286,742.03	1,515,515.07
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	147,327.99	778,671.30
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	643,677.96	3,402,025.33
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	534,967.38	2,827,458.28
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-7,844.86	-41,462.37
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,907.27	31,221.64
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	100,648.53	531,956.77
21	INTERESES	442,227.78	2,337,302.51
22	COMISION DE ADMINISTRACION	122,487.88	647,384.09
23	IVA	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	4,956.36	26,195.80
25	GPI COBRADA	36,627.37	193,566.31
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	113,419.41	599,454.59
28	CARGO POR COBRANZA	12,928.50	68,330.88
29	APLICACIONES SIN FLUJO	339.39	1,793.77
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	21,486.00	113,559.76
34	TOTAL COBRADO	1,067,958.39	5,644,470.87

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,067,958.39	5,644,470.87
OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	4,956.36	26,195.80
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	65,784.66	453,396.91
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-53,859.14	-283,604.18
39	SALDO A FAVOR SHF	32,125.52	169,792.73
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-27,169.16	-143,596.93

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,125.52	169,792.73
42	GPI y SCV POR PAGAR	35,650.78	188,424.73
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,907.27	31,221.64
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	113,419.41	599,454.59
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	52,033.20	275,010.60
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	61,386.21	324,443.99
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	118,560.45	626,626.47
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	244,277.22	1,291,076.17
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-7,844.86	-41,119.58
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-100,648.53	-531,956.77
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	932,174.56	4,906,471.04

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
54	NO. DE CRED.	930	259	18.45%	215.00	15.31%	1,404
55	FECHA CARTERA	01/02/2015	01/02/2015		01/02/2015		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,285291	5,285291		5,285291		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	46,537,693.40	14,803,225.96	20.08%	12,372,674.11	17%	73,713,593.47
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	818,746.15	2,115,355.51	35.76%	2,980,521.39	50%	5,914,623.05
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	47,356,439.55	16,918,581.47	21.29%	15,353,195.50	19.28%	79,628,216.52

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
60	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	404,639.69	4,560,175.57	77.50%	918,931.58	15.62%	5,883,746.84
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	636,187.94	0.00	0.00%	44,794.91	6.58%	680,982.85
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	47,124,891.30	21,478,757.04	25.32%	16,227,332.17	34.90%	84,830,980.51
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	249,068,763.86	113,521,481.27	25.32%	85,766,172.67	19.13%	448,356,417.80
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	546,404.60					
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,887,907.81					

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)	
66	0	730	36,554,963.86	45.91%	685.00	33,699,005.63			45.00	2,855,958.23
67	1 MES	185	10,837,455.71	13.74%	150.00	8,156,033.48			35.00	2,781,422.23
68	2 MESES	63	5,647,840.31	7.28%	61.00	3,439,876.01			32.00	2,207,964.30
69	3 MESES	56	3,630,753.91	4.56%	34.00	2,061,524.43			22.00	1,569,229.48
70	4 MESES	19	1,293,813.16	1.62%			14.00	885,130.97	5.00	408,682.19
71	5 MESES	18	1,100,381.79	1.38%			8.00	453,436.48	10.00	646,945.31
72	6 MESES	9	437,278.10	0.55%			6.00	243,073.65	3.00	194,204.45
73	+ DE 6 MESES	294	20,025,729.68	25.15%			231.00	15,336,940.37	63.00	4,688,789.31
		1,404	79,628,216.52	100.00%	930.00	47,356,439.55	259.00	16,918,581.47	215.00	15,353,195.50

74 **CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)** 40.53%

75 **CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)** 25.15%
 76 **CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)** 14.67%
 77 **CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)** 13.73%
 78 **PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)** 17.85%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	281
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,415
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,404