

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 MARZO AL 01 DE ABRIL DE 2015 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE ABRIL 2015

NO. DE CREDS.	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		
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	3,994.70
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	12,093.74
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	13,527.95
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	29,616.39

9	GPI RECUPERADA	16,484.26
		87,339.91

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	532.55
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	580,254.71
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	279,997.60
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	388,854.94
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	860,784.86
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	608,370.68
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-1,774.42
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	691.80
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	53,326.27
21	INTERESES	520,469.96
22	COMISION DE ADMINISTRACION	146,538.03
23	IVA	2,864.86
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	50,736.62
25	GPI COBRADA	35,619.68
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA	124,113.13
28	CARGO POR COBRANZA	14,676.40
29	APLICACIONES SIN FLUJO	6,333.25
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO OUITA INTERES VENCIDO	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	31,302.64
34	TOTAL COBRADO	1,241,284.14

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,257,768.40
		6,664,137.45

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	50,736.62
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	84,061.45
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-11,401.25
39	SALDO A FAVOR SHF	72,660.20
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-21,923.58

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	72,660.20
42	GPI y SCV POR PAGAR	34,793.96
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	691.80
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	124,113.13
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	52,619.93
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	71,493.20
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	116,515.36

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	277,281.25
		1,469,141.99

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	2,864.86
		15,179.12

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-1,774.42
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-53,326.27

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,032,722.98
		5,483,478.87

	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 CREDS.	915	253	18.32%	213.00	15.42%	1,381
55	FECHA CARTERA	01/04/2015	01/04/2015		01/04/2015		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,298,382	5,298,382		5,298,382		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	45,461,957.92	14,278,695.86	19.87%	12,108,767.62	17%	71,849,421.40
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	881,015.14	2,178,697.60	35.92%	3,008,034.57	50%	6,068,747.31
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	46,342,973.06	16,458,393.46	21.12%	15,116,802.19	19.40%	77,918,168.71

	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)	418,237.88	7.00%	4,596,715.54	78.96%	958,117.77	16.04%	5,973,071.17
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	570,329.98	93.78%	19.84	0.00%	57,834.78	6.22%	608,166.60
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	46,190,877.94	55.46%	21,055,109.00	25.28%	16,037,085.18	35.44%	83,283,072.12
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	244,736,916.24	55.46%	111,558,010.53	25.28%	84,970,603.45	19.26%	441,265,530.22

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	578,330.74
----	--	------------

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,064,217.20
----	--	--------------

	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	634	31,845,730.23	40.87%	598.00	29,599,645.96			36.00	2,246,084.27
67	1 MES	249	13,022,499.32	16.71%	209.00	10,004,032.75			40.00	3,018,466.57
68	2 MESES	106	6,732,918.82	8.64%	70.00	4,254,193.48			36.00	2,478,725.34
69	3 MESES	55	3,634,488.25	4.68%	38.00	2,485,100.87			17.00	1,149,387.38
70	4 MESES	15	884,462.20	1.14%			9.00	390,580.90	6.00	493,881.30
71	5 MESES	16	959,887.68	1.23%			8.00	468,814.75	8.00	491,072.93
72	6 MESES	11	794,100.90	1.02%			6.00	394,538.63	5.00	389,562.27
73	+ DE 6 MESES	235	20,044,081.31	25.72%			230.00	15,204,459.18	65.00	4,839,632.13
		1,381	77,918,168.71	100.00%	915.00	46,342,973.06	253.00	16,458,393.46	213.00	15,116,802.19

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.52%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.72%
----	--	--------

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)	18.04%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	283
		19,620,834

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO

81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
----	--	---

82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,381
----	----------------------------------	-------