

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	41,439.61	220,200.00
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	41,439.61	220,200.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	11,128.12	59,132.14
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	11,128.12	59,132.14

9	GPI RECUPERADA	55,343.38	294,081.28
---	----------------	-----------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	608.78	3,234.91
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	456,947.52	2,428,108.08
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	255,781.40	1,359,160.20
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	713,337.70	3,790,503.20
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	702,921.95	3,735,156.43
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-17,970.72	-95,492.03
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,344.54	12,458.32
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	56,344.60	299,401.51
21	INTERESES	393,849.70	2,092,821.60
22	COMISION DE ADMINISTRACION	134,883.99	716,740.75
23	IVA	2,688.91	14,288.21
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	50,433.69	267,892.37
25	GPI COBRADA	35,246.97	187,293.83
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	103,506.89	550,010.46
28	CARGO POR COBRANZA	16,437.58	87,345.31
29	APLICACIONES SIN FLUJO	179.22	952.33
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO OUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	21,366.57	113,643.05
34	TOTAL COBRADO	1,321,601.89	7,022,671.28

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,418,384.88	7,536,952.56
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	50,433.69	267,892.37
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	83,733.53	444,539.61
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-14,511.67	-77,111.47
39	SALDO A FAVOR SHF	69,221.86	367,828.14
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-18,788.17	-99,835.77

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	69,221.86	367,828.14
42	GPI y SCV POR PAGAR	33,983.42	180,579.66
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,344.54	12,458.32
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	103,506.89	550,010.46
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	52,217.11	277,469.04
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	51,289.78	272,541.43
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	115,879.42	615,755.10

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	273,646.36	1,454,090.25
----	-------------------------------------	------------	--------------

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	2,688.91	14,288.21
----	--	----------	-----------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-17,970.72	-21,119.58
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-56,344.60	-299,401.51

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,216,364.93	6,389,095.19
----	--	--------------	--------------

	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.	308	255	18.56%	211.00	15.36%	1,374
55	FECHA CARTERA	01/05/2015	01/05/2015		01/05/2015		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,313,757	5,313,757		5,313,757		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	44,626,267.97	14,545,757.24	20.46%	11,911,732.55	17%	71,083,757.76
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	935,529.69	2,253,639.96	36.69%	2,953,291.16	48%	6,142,459.81
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	45,561,796.66	16,799,397.20	21.75%	14,865,023.71	19.25%	77,226,217.57

	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)	410,957.04	4,697,127.56	77.03%	989,421.47	16.23%	6,097,506.07
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	571,181.41	12.37	0.00%	32,922.79	5.45%	604,316.57
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	45,401,372.29	21,496,524.76	25.99%	15,821,822.39	35.46%	82,719,419.44
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	241,251,859.81	114,227,308.92	25.99%	84,071,725.36	19.13%	439,550,894.09

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	589,867.12
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,134,410.54

	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	663	32,696,738.68	42.94%	615.00	29,694,787.25			48.00	3,003,951.44
67	1 MES	214	11,499,783.30	14.89%	189.00	9,802,319.00			25.00	1,697,464.30
68	2 MESES	98	6,086,344.52	7.88%	63.00	3,408,738.28			35.00	2,677,606.24
69	3 MESES	63	4,119,289.17	5.33%	41.00	2,655,952.13			22.00	1,463,337.04
70	4 MESES	15	1,090,817.26	1.41%			12.00	772,687.71	3.00	318,129.55
71	5 MESES	11	630,618.59	0.82%			8.00	475,751.82	3.00	154,866.97
72	6 MESES	10	626,171.16	0.81%			2.00	84,721.68	6.00	531,449.58
73	+ DE 6 MESES	300	20,474,454.89	26.51%			233.00	15,456,536.29	67.00	5,018,218.60
		1,374	77,226,217.57	100.00%	908.00	45,561,796.66	255.00	16,799,397.20	211.00	14,865,023.71

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.00%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.51%
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)	18.30%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
79	PROCESO JUDICIAL	286	19,907,613

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,381
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,374