

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 MAYO AL 01 DE JUNIO DE 2015 Y ESTADOS DE LA CARTERA AL 01 DE JUNIO 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 ABRIL AL 65%	11,182.31
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	10,334.72
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	21,517.03

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	501.24
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	305,017.37
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	279,079.19
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	212,079.27
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	584,597.80
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	446,001.57
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-3,889.60
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,678.85
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	50,399.31
21	INTERESES	516,444.96
22	COMISION DE ADMINISTRACION	142,070.39
23	IVA	3,671.58
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	57,276.13
25	GPI COBRADA	35,004.81
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA	124,218.18
28	CARGO POR COBRANZA	17,167.52
29	APLICACIONES SIN FLUJO	46,513.31
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	38,747.52
34	TOTAL COBRADO	1,105,496.00

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,105,496.00
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	57,276.13
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	83,733.73
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-9,252.98
39	SALDO A FAVOR SHF	74,480.75
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-17,204.82

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	74,480.75
42	GPI y SCV POR PAGAR	33,863.58
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,678.85
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	124,218.18
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	52,296.05
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	71,922.13
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	115,236.41

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	277,555.85
----	-------------------------------------	------------

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	3,671.58
----	--	----------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-3,889.60
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-50,399.31

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	878,557.68
----	--	------------

	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.	307	248	18.14%	212.00	15.51%	1,367
55	FECHA CARTERA	01/06/2015	01/06/2015		01/06/2015		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,289,009	5,289,009		5,289,009		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	44,593,378.49	14,023,042.43	19.90%	11,863,646.22	17%	70,480,067.14
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	942,108.77	2,308,091.38	37.29%	2,940,100.39	47%	6,190,300.54
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	45,535,487.26	16,331,133.81	21.30%	14,803,746.61	19.31%	76,670,367.88

	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)	397,995.88	4,688,493.14	77.10%	994,336.44	16.35%	6,080,825.26
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	601,969.64	0.00	0.00%	65,992.20	9.86%	667,961.84
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	45,331,513.30	21,019,626.95	25.61%	15,732,090.85	35.66%	82,083,231.10
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	239,713,450.31	111,151,976.49	25.61%	83,191,438.00	19.17%	434,056,864.80

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	598,854.58
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,166,748.39

	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
66	0	32,498,071.67	42.98%	616.00	29,938,388.85	42.00	2,559,682.82
67	1 MES	11,504,724.66	15.01%	184.00	9,533,947.99	30.00	1,970,776.67
68	2 MESES	5,817,266.33	7.59%	62.00	3,268,861.45	34.00	2,548,404.88
69	3 MESES	4,269,609.21	5.57%	45.00	2,794,288.97	22.00	1,475,320.24
70	4 MESES	908,643.37	1.19%			4.00	667,543.31
71	5 MESES	968,022.28	1.26%			14.00	807,679.54
72	6 MESES	615,248.37	0.80%			4.00	319,509.89
73	+ DE 6 MESES	20,986,781.79	28.20%			226.00	14,862,844.32
	1,367	76,670,367.88	100.00%	907.00	45,535,487.26	248.00	16,331,133.81

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.61%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.20%
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)	18.20%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	280
		19,533,489

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO