

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 JUNIO AL 01 DE JULIO DE 2015 Y ESTADOS DE LA CARTERA AL 01 DE JULIO 2015

	NO. DE CREDS.	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 ABRIL AL 65%	11,205.14	59,132.14
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	10,355.82	54,650.09
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	38,295.61	202,095.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	59,856.57	315,877.23
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	550.35	2,904.33
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	551,440.74	2,910,082.92
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	246,020.95	1,298,310.61
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	68,255.89	360,202.44
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	798,012.04	4,211,297.87
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	750,416.77	3,980,126.39
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	8,551.93	45,130.55
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	74.20	391.57
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	47,525.75	260,804.60
21	INTERESES	387,626.78	2,045,598.00
22	COMISION DE ADMINISTRACION	135,636.75	715,787.14
23	IVA	4,366.05	23,040.68
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	54,872.75	289,576.45
25	GPI COBRADA	34,617.19	182,683.08
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	102,654.63	541,732.71
28	CARGO POR COBRANZA	14,977.35	79,038.01
29	APLICACIONES SIN FLUJO	68,386.46	360,891.49
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO OUITA INTERES VENCIDO	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	23,697.30	121,889.90
34	TOTAL COBRADO	1,299,507.08	6,857,805.54

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,299,507.08	6,857,805.54
OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	54,872.75	289,576.45
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	83,706.50	441,738.93
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-7,055.12	-37,231.55
39	SALDO A FAVOR SHF	76,651.37	404,507.38
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-21,778.62	-114,930.93

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	76,651.37	404,507.38
42	GPI y SCV POR PAGAR	33,555.01	177,077.69
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	74.20	391.57
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	102,654.63	541,732.71
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	51,869.91	273,729.74
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	50,784.72	268,002.97
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	114,399.12	603,711.16
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	276,549.61	1,459,417.55
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	4,366.05	23,040.68
51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	8,551.93	-21,119.58
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-47,525.75	-250,804.60
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,057,565.24	5,647,271.50

	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.	899	250	18.38%	211.00	15.51%	1,360
55	FECHA CARTERA	01/07/2015	01/07/2015		01/07/2015		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,277,236	5,277,236		5,277,236		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	43,784,886.17	14,091,988.80	20.24%	11,751,716.64	17%	69,628,591.61
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	985,320.11	2,323,387.72	37.07%	2,958,173.50	47%	6,266,861.33
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	44,770,206.28	16,415,356.52	21.63%	14,709,890.14	19.38%	75,895,452.94

	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)	404,138.35	4,783,122.64	78.98%	1,028,022.35	16.54%	6,215,283.94
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	681,046.18	31.21	0.00%	27,782.44	3.92%	708,859.83
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	44,493,298.45	21,198,479.16	26.04%	15,710,130.05	35.92%	81,401,907.86
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	234,801,636.34	111,869,377.37	26.04%	82,906,063.86	19.30%	429,577,077.57

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	614,568.45
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,243,222.73

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	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)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
66	0	646	31,746,380.07	41.83%	608.00	29,508,615.63			38.00	2,237,764.44
67	1 MES	206	10,905,997.03	14.97%	173.00	8,636,413.70			33.00	2,269,583.33
68	2 MESES	108	6,395,312.34	8.43%	75.00	3,983,436.95			33.00	2,411,875.39
69	3 MESES	64	4,091,567.07	5.39%	43.00	2,641,740.00			21.00	1,449,827.07
70	4 MESES	15	974,760.62	1.28%			9.00	479,065.42	6.00	495,695.20
71	5 MESES	12	738,964.43	1.00%			6.00	378,513.74	6.00	380,450.69
72	6 MESES	13	709,898.05	0.94%			9.00	437,616.90	4.00	271,889.69
73	+ DE 6 MESES	296	20,312,783.33	26.76%			225.00	15,119,959.00	70.00	5,192,854.33
		1,360	75,895,452.94	100.00%	898.00	44,770,206.28	250.00	16,415,356.52	211.00	14,709,890.14

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.01%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.76%
76	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES 1-1)	14.57%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	13.73%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	18.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	286
		19,787,502

	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