

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 JULIO AL 01 DE AGOSTO DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE AGOSTO 2015

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
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
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	13,577.07	71,756.11
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	13,577.07	71,756.11
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	493.35	2,617.97
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	586,972.78	3,102,206.32
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	261,610.84	1,382,637.88
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	194,387.36	1,027,355.47
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	849,078.97	4,487,462.17
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>713,836.03</b>	<b>3,772,690.52</b>
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-2,733.74	-14,448.07
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	45,602.12	241,011.49
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	48,662.55	257,186.15
21	INTERESES	430,345.42	2,274,416.00
22	COMISION DE ADMINISTRACION	134,660.97	711,695.88
23	IVA	4,693.35	24,804.80
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	56,674.50	299,530.06
25	GPI COBRADA	34,090.21	180,169.96
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	109,795.95	580,281.92
28	CARGO POR COBRANZA	18,022.07	95,248.33
29	APLICACIONES SIN FLUJO	49.18	259.92
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
32	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
33	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>25,394.72</b>	<b>134,213.48</b>
34	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,377,645.80</b>	<b>7,280,987.55</b>

UDIS	PESOS		
<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,377,645.80</b>		
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	56,674.50	299,530.06
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	62,348.50	435,219.54
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-8,461.01	-44,717.24
39	SALDO A FAVOR SHF	73,887.48	390,502.30
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-17,212.98	-90,972.24

UDIS	PESOS		
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	73,887.48	390,502.30
42	GPI y SCV POR PAGAR	32,995.75	174,365.63
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	45,602.12	241,011.49
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	109,795.95	580,281.92
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	50,508.85	266,944.02
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	59,287.10	313,337.90
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	113,042.54	597,440.47
49	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>316,036.75</b>	<b>1,670,283.91</b>
50	<b>IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO</b>	<b>4,693.35</b>	<b>24,804.80</b>
51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-2,733.74	-14,448.07
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-48,662.55	-257,186.15
53	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>1,108,311.99</b>	<b>5,864,204.57</b>

	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.	881	254	18.91%	208.00	15.49%	1,343
55	FECHA CARTERA	01/08/2015	01/08/2015		01/08/2015		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,285,094	5,285,094		5,285,094		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	42,771,752.81	14,423,690.47	20.98%	11,547,749.65	17%	68,743,192.93
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	990,116.13	2,380,054.72	37.61%	2,958,404.91	47%	6,328,575.76
59	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>43,761,868.94</b>	<b>16,803,745.19</b>	<b>22.38%</b>	<b>14,506,154.56</b>	<b>19.32%</b>	<b>75,071,768.69</b>

	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)	388,748.48	4,839,455.63	77.00%	1,057,077.49	16.82%	6,285,281.60
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	527,644.79	31.21	0.01%	33,272.83	5.93%	560,948.83
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	43,822,972.63	21,643,200.82	26.79%	15,529,959.22	36.14%	80,796,132.67
63	<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)</b>	<b>230,551,510.91</b>	<b>114,386,350.79</b>	<b>26.79%</b>	<b>82,077,294.29</b>	<b>19.22%</b>	<b>427,015,155.99</b>
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	624,948.82					
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,302,913.27					

	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	656	32,191,680.74	42.88%	622.00	30,139,578.19			34.00	2,052,102.55
67	1 MESES	190	10,022,457.73	13.35%	157.00	7,808,915.36			33.00	2,153,542.37
68	2 MESES	63	5,953,875.85	7.83%	63.00	3,602,083.16			30.00	2,351,792.69
69	3 MESES	63	3,687,987.99	4.91%	39.00	2,151,292.23			24.00	1,536,695.76
70	4 MESES	19	1,391,615.53	1.85%			13.00	863,014.21	6.00	528,601.32
71	5 MESES	12	589,886.42	0.79%			8.00	387,475.60	4.00	202,410.82
72	6 MESES	9	633,704.94	0.84%			4.00	291,701.44	5.00	342,003.50
73	+ DE 6 MESES	301	20,600,559.49	27.44%			229.00	15,261,583.94	72.00	5,339,005.55
		1,343	75,071,768.69	100.00%	881.00	43,761,868.94	254.00	16,803,745.19	208.00	14,506,154.56

74 **CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)** 41.71%

75 **CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)** 27.44%

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)** 18.61%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	288	19,854,393
<b>NUMERO CREDITOS</b>		
80	1,360	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
81	17	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
82	0	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	0	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	1,343	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>