

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 AGOSTO AL 01 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE SEPTIEMBRE 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 JULIO AL 65%	13,552.44	71,756.11
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	9,255.02	49,002.56
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	22,807.46	120,758.68

9	GPI RECUPERADA	15,237.56	80,678.34
---	----------------	-----------	-----------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	615.40	3,288.36
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	419,296.83	2,220,051.78
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	246,291.56	1,304,040.42
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	97,968.90	518,705.54
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	666,203.79	3,527,330.54
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	593,359.98	3,141,664.27
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	3,597.70	19,048.75
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,789.55	41,243.35
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	-50,419.54	-266,956.44
21	INTERESES	389,026.15	2,059,777.53
22	COMISION DE ADMINISTRACION	141,590.22	749,678.02
23	IVA	4,012.32	21,244.04
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	54,019.75	286,018.48
25	GPI COBRADA	33,708.24	178,475.09
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	104,049.77	550,912.53
28	CARGO POR COBRANZA	16,853.83	89,236.01
29	APLICACIONES SIN FLUJO	14,987.69	79,355.35
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERESES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	29,623.15	156,843.75
34	TOTAL COBRADO	1,194,145.80	6,322,646.16

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,209,383.36	6,403,324.50
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	54,019.75	286,018.48
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	81,296.01	430,438.15
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-10,252.83	-54,285.09
39	SALDO A FAVOR SHF	71,043.18	376,152.46
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-17,023.43	-90,133.98

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	71,043.18	376,152.46
42	GPI v scv POR PAGAR	32,549.78	172,341.41
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,789.55	41,243.35
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	104,049.77	550,912.53
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	50,081.34	265,165.77
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	53,968.43	285,746.75
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	112,103.91	593,556.80

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	273,567.76	1,448,459.79
----	-------------------------------------	------------	--------------

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	4,012.32	21,244.04
----	--	----------	-----------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	3,597.70	-21,119.58
----	---	----------	------------

52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-50,419.54	-266,956.44
----	------------------------------------	------------	-------------

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	978,625.12	5,221,696.69
----	--	------------	--------------

	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.	877	250	18.77%	205.00	15.39%	1,332
55	FECHA CARTERA	01/09/2015	01/09/2015		01/09/2015		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,294,702	5,294,702		5,294,702		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	42,174,580.55	13,942,250.25	20.49%	11,311,578.19	17%	68,028,718.99
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,038,219.11	2,415,330.22	37.70%	2,952,919.73	46%	6,406,469.06
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	43,813,109.66	16,357,580.47	21.98%	14,264,497.92	19.16%	74,435,188.05

	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)	400,306.21	6.26%	4,909,819.29	76.78%	1,084,293.70	16.96%
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	491,644.63	93.55%	31.21	0.01%	33,883.86	6.45%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	43,721,771.24	54.45%	21,267,399.76	26.48%	15,314,907.76	36.12%
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	231,493,749.63	54.45%	112,604,544.04	26.48%	81,087,872.75	19.07%
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	633,919.50					
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,356,416.94					

	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	31,256,731.94	608.00	29,453,013.70	31.00	1,803,718.24	
67	1 MES	187	9,757,782.00	154.00	7,693,244.84	33.00	2,064,537.16
68	2 MESES	95	5,820,473.81	67.00	3,575,458.70	28.00	2,245,015.11
69	3 MESES	72	4,675,333.62	48.00	3,091,392.42	24.00	1,583,941.20
70	4 MESES	19	1,249,894.82			13.00	361,845.62
71	5 MESES	12	587,972.93			2.00	74,125.00
72	6 MESES	5	219,352.42			1.00	52,591.04
73	+ DE 6 MESES	303	20,867,736.51			73.00	5,458,724.55
	1,332	74,435,188.05	877.00	43,813,109.66	205.00	16,357,580.47	

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.14%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.03%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	14.61%
----	---------------------------------------	--------

77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	13.73%
----	---------------------------------------	--------

78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	18.81%
----	---	--------

79	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS 287	PRINCIPAL INSOLUTO 15,928,657
----	------------------	---------------------	-------------------------------

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,343
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,332