

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 SEPTIEMBRE AL 01 DE OCTUBRE DE 2015 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE OCTUBRE 2015

NO. DE CRED.	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 JULIO AL 65%	13,511.23
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	9,226.88
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	14,688.07
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	37,436.19

9	GPI RECUPERADA	9,016.60
		47,885.79

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	582.81
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	707,383.05
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	480,733.97
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	423,475.85
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,188,673.83
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	911,387.31
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,450.03
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,097.72
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	53,248.12
21	INTERESES	533,817.88
22	COMISION DE ADMINISTRACION	158,174.31
23	IVA	3,520.14
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	58,479.99
25	GPI COBRADA	33,283.99
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA	145,281.48
28	CARGO POR COBRANZA	24,201.00
29	APLICACIONES SIN FLUJO	54,320.14
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	14,384.30
34	TOTAL COBRADO	1,564,367.31

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,573,383.91
		8,356,004.35

OPERACION DE COBERTURA		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	58,479.99
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	80,614.40
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-13,326.58
39	SALDO A FAVOR SHF	67,287.82
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-8,807.63

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	67,287.82
42	GPI y SCV POR PAGAR	32,182.26
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,097.72
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	145,281.48
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	49,374.85
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	95,906.63
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	110,535.81

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	261,478.45
		1,388,672.56

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	3,520.14
		18,694.93

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,450.03
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-53,248.12

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,366,083.47
		7,252,549.16

	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.	865	250	19.00%	201.00	15.27%	1,316
55	FECHA CARTERA	01/10/2015	01/10/2015		01/10/2015		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,310,849	5,310,849		5,310,849		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	42,039,131.77	13,965,541.05	20.84%	11,021,381.02	16%	67,026,053.84
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,000,914.19	2,285,459.44	36.66%	2,948,471.65	47%	6,234,845.28
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	43,040,045.96	16,251,000.49	22.18%	13,969,852.67	19.07%	73,260,899.12

	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)	395,126.57	4,860,134.74	76.30%	1,114,107.40	17.49%	6,369,368.71
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	527,831.42	31.21	0.01%	32,721.78	5.84%	560,584.41
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	42,907,341.12	21,111,135.23	26.70%	15,051,238.29	36.56%	79,069,714.63
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	227,874,409.63	112,118,051.43	26.70%	79,934,853.82	19.04%	419,927,314.88

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	629,782.37
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,344,679.07

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	CARTERA VIGENTE				CARTERA VENCIDA				CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION			
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)			
66	0	644	31,706,981.92	43.28%	611.00	29,693,999.81		33.00	2,012,982.11			
67	1 MES	173	8,794,322.67	12.00%	145.00	7,173,604.27		29.00	1,621,318.40			
68	2 MESES	85	5,087,974.05	6.85%	58.00	3,046,374.67		27.00	2,041,599.38			
69	3 MESES	72	4,786,435.30	6.53%	51.00	3,126,067.21		21.00	1,660,368.09			
70	4 MESES	21	1,421,768.02	1.94%			9.00	535,332.59	886,435.43			
71	5 MESES	15	799,582.56	1.09%			6.00	315,782.62	483,799.94			
72	6 MESES	8	382,615.67	0.52%			8.00	382,615.67	0.00			
73	+ DE 6 MESES	298	20,280,618.93	27.68%			227.00	15,017,269.61	5,263,349.32			
		1,316	73,260,899.12	100.00%	865.00	43,040,045.96	250.00	16,251,000.49	13,969,852.67			

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.25%
----	--	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.68%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	14.67%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	13.73%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	18.69%

79	PROCESO JUDICIAL	287	19,816.671
----	-------------------------	-----	------------

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,332
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,316