

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 OCTUBRE AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE NOVIEMBRE DE 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 OCTUBRE AL 65%	7,498.86	39,981.02
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	7,498.86	39,981.02
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	523.59	2,791.58
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	519,770.41	2,771,215.71
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	243,966.06	1,297,534.14
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	763,660.06	4,071,541.43
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>756,699.36</b>	<b>4,034,429.66</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-774.98	-4,131.89
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,347.32	23,178.24
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	56,673.47	302,161.12
21	INTERESES	371,185.98	1,979,020.74
22	COMISION DE ADMINISTRACION	128,878.30	687,129.48
23	IVA	2,553.50	13,614.28
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	49,689.55	264,925.55
25	GPI COBRADA	32,884.98	175,330.05
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	98,151.75	523,307.34
28	CARGO POR COBRANZA	15,646.28	83,419.94
29	APLICACIONES SIN FLUJO	83.58	445.62
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>41,410.06</b>	<b>220,782.50</b>
34	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,335,170.65</b>	<b>7,118,615.87</b>

	UDIS	PESOS	
35	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,335,170.65</b>	<b>7,118,615.87</b>
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	49,689.55	264,925.55
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	63,215.60	337,041.25
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-13,584.93	-72,429.59
39	SALDO A FAVOR SHF	49,630.68	264,811.66
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	58.67	313.89

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	49,630.68	264,811.66
42	GPI y SCV POR PAGAR	31,772.13	169,396.79
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,347.32	23,178.24
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	98,151.75	523,307.34
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	49,011.44	261,310.15
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	49,140.31	261,997.20
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	109,977.88	586,359.72
49	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>244,739.46</b>	<b>1,304,856.56</b>
50	<b>IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO</b>	<b>2,553.50</b>	<b>13,614.28</b>
51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-774.98	-4,119.58
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-56,673.47	-302,161.12
53	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>1,145,326.14</b>	<b>6,123,425.73</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.	855	255	19.47%	200.00	15.27%	1,310
55	FECHA CARTERA	01/11/2015	01/11/2015		01/11/2015		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,331,615	5,331,615		5,331,615		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	41,110,451.44	14,186,677.82	21.42%	10,919,221.54	16%	66,216,350.80
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	992,749.02	2,361,604.70	37.35%	2,967,944.60	47%	6,322,296.32
59	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>42,103,200.46</b>	<b>16,548,282.52</b>	<b>22.81%</b>	<b>13,887,166.14</b>	<b>19.14%</b>	<b>72,538,649.12</b>
60	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	362,762.64	4,959,959.05	76.67%	1,146,276.62	17.72%	6,468,998.31
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	735,633.58	0.00	0.00%	35,560.33	4.61%	771,193.91
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	41,730,329.52	21,508,241.57	27.49%	14,997,882.43	36.86%	78,236,453.52
63	<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)</b>	<b>222,490,050.82</b>	<b>114,673,663.38</b>	<b>27.49%</b>	<b>79,962,934.93</b>	<b>19.17%</b>	<b>417,126,649.13</b>
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	637,572.35					
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,399,290.33					

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
				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	627	30.219.028.32	41.66%	597.00	28.463.027.25		30.00	1.756.001.07	
67	1 MES	193	10.335.938.11	14.25%	161.00	8.305.935.02		32.00	2.029.903.09	
68	2 MESES	74	4.328.763.35	5.97%	52.00	2.785.559.49		22.00	1.542.203.86	
69	3 MESES	65	4.058.430.04	5.59%	45.00	2.547.678.70		20.00	1.510.751.34	
70	4 MESES	29	2.019.064.16	2.78%			16.00	884.976.67	1.134.087.49	
71	5 MESES	13	791.712.27	1.09%			6.00	365.997.07	7.00	426.315.20
72	6 MESES	9	398.161.27	0.55%			4.00	173.466.22	5.00	224.695.05
73	+ DE 6 MESES	300	20.387.651.60	28.11%			229.00	15.124.442.56	71.00	5.263.209.04
		1,310	72.538.649.12	100.00%	855.00	42,103,200.46	255.00	16,548,282.52	200.00	13,887,166.14
74	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>			41.96%						
75	<b>CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>			28.11%						
76	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)</b>			14.67%						
77	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)</b>			13.73%						
78	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>			18.84%						
79	<b>PROCESO JUDICIAL</b>	293	20,251,940							
80	<b>CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO</b>	1,316								
81	<b>CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO</b>	6								
82	<b>CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO</b>	0								
83	<b>CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)</b>	0								
84	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	1,310								