

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursa).
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE JUNIO DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2015

	NO. DE CREDS.	PESOS	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%	12,630.49	12,630.49
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	22,255.51	22,255.51
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	59,088.53	59,088.53
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	93,974.53	93,974.53

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,766,145.90	1,766,145.90
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,926,582.80	1,926,582.80
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,692,728.70	3,692,728.70
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,665,643.50	3,665,643.50
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-287,643.35	-287,643.35
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	12,600.06	12,600.06
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,492,042.40	2,492,042.40
22	COMISION DE ADMINISTRACION	472,780.25	472,780.25
23	IVA	87,183.47	87,183.47
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	116,897.54	116,897.54
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	426,180.32	426,180.32
28	CARGO POR COBRANZA	103,684.43	103,684.43
29	APLICACIONES SIN FLUJO	77,205.85	77,205.85
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	106,523.93	106,523.93
34	TOTAL COBRADO	6,815,826.50	6,815,826.50

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	6,815,826.50	6,815,826.50
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00	0.00

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	119,602.52	119,602.52
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	12,600.06	12,600.06
45	SEG. VIDA COBRADO	426,180.32	426,180.32
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	237,344.67	237,344.67
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	188,835.65	188,835.65
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	621,983.08	621,983.08

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	991,530.33	991,530.33
----	-------------------------------------	------------	------------

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	87,183.47	87,183.47
----	--	-----------	-----------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-287,643.35	-287,643.35
52	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	6,024,756.05	6,024,756.05
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	NO. DE CREDS.	1,112	123	8.71%	177.00	12.54%	1,412
56	FECHA CARTERA	30/06/2015	30/06/2015		30/06/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	190,461,729.17	35,109,380.67	13.10%	42,511,671.59	16%	268,082,781.43
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,460,025.52	7,908,257.49	29.47%	12,467,103.70	46%	26,835,386.71
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	196,921,754.69	43,017,638.16	14.59%	54,978,775.29	18.64%	294,918,168.14

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
61	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	1,468,414.77	16,229,170.40	68.70%	5,927,108.98	25.09%	23,624,694.15
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,431,550.83	0.00	0.00%	154,063.65	9.72%	1,585,614.48
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	196,958,618.63	59,246,808.56	18.69%	60,751,820.62	43.73%	316,957,247.81
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	196,958,618.63	59,246,808.56	18.69%	60,751,820.62	19.17%	316,957,247.81

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	7,154,294.51
----	--	--------------

66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,154,294.51
----	--	--------------

	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)
67	0	838	147,572,075.01	50.04%	803	140,265,348.65			35	7,306,726.36
68	1 MES	248	51,649,210.20	17.51%	217	40,022,865.57			31	11,626,344.63
69	2 MESES	78	15,597,853.00	5.29%	55	10,326,120.31			23	5,271,732.69
70	3 MESES	63	12,589,039.14	4.27%	37	6,307,420.16			26	6,281,618.98
71	4 MESES	22	5,329,247.57	1.81%			16	3,718,835.83	6	1,610,411.94
72	5 MESES	15	3,621,357.89	1.23%			9	1,378,453.98	6	2,242,994.81
73	6 MESES	1	310,025.38	0.11%			1	310,025.38	0	0.00
74	+ DE 6 MESES	147	58,249,359.95	19.76%			97	37,610,324.07	50	20,639,035.88
		1,412	294,918,168.14	100.00%	1,112	196,921,754.69	123	43,017,638.16	177	54,978,775.29

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	33.23%
----	-------------------------------------	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.75%
----	--	--------

77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	8.74%
----	--	-------

78	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	8.58%
----	--	-------

79	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	12.96%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80	PROCESO JUDICIAL	137

	NUMERO CREDITOS	
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,436
82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	24
83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,412