

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursa).Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2014 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2014

NO. DE CRED.	PESOS	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 ABRIL AL 65%	19,984.79
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	15,736.95
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	3,647.85
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	39,369.59

10	GPI RECUPERADA	333,584.93
----	----------------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXPAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,476,835.71
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,314,886.61
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,791,722.32
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,774,630.79
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-95,495.92
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	8,739.06
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	1,919,343.20
23	COMISION DE ADMINISTRACION	311,981.36
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	86,925.61
26	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA	321,670.67
28	CARGO POR COBRANZA	61,509.42
29	APLICACIONES SIN FLUJO	43.43
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,021.62
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	122,107.34
34	TOTAL COBRADO	5,196,297.72

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,529,882.65
----	-------------------------------------	--------------

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

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
42	GPI + SOY POR PAGAR	82,616.73
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	8,739.06
45	SEG. VIDA COBRADO	321,670.67
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	178,980.72
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	142,689.95
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	403,029.89

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	673,366.41
----	-------------------------------------	------------

50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-95,495.92
51	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,952,012.16
----	--	--------------

	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.	632	76.39%	161	131.60	15.61%	839
55	FECHA CARTERA	30/06/2014		30/06/2014			
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000			
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	154,217,387.15	68.37%	27,232,454.14	44,104,028.36	20%	225,553,869.65
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,610,947.06	25.18%	4,267,167.46	9,434,473.75	52%	18,312,588.27
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	158,828,334.21	65.13%	31,499,621.60	53,538,502.11	21.95%	243,866,457.92

	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 (PESOS)	1,072,739.15	5.76%	12,712,328.96	4,823,250.34	25.92%	18,608,318.45
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	265,851.76	92.46%	0.00	21,754.01	7.94%	288,605.77
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	159,634,221.60	60.89%	44,211,950.56	58,339,998.44	22.25%	262,186,170.60
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	159,634,221.60	60.89%	44,211,950.56	58,339,998.44	22.25%	262,186,170.60

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,369,575.65
----	--	--------------

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,369,575.65
----	--	--------------

	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	443	110,290,830.61	45.23%	424	103,783,385.44			19	6,507,445.17
67	1 MES	150	40,567,584.10	16.64%	134	33,178,894.42			28	7,388,689.65
68	2 MESES	73	27,264,792.88	11.18%	42	14,423,423.08			31	12,841,369.80
69	3 MESES	49	15,097,478.06	6.19%	32	7,442,631.27			17	7,654,846.79
70	4 MESES	12	6,591,087.13	2.70%			7	3,667,100.48	5	2,923,986.65
71	5 MESES	7	2,902,818.38	1.19%			4	2,000,496.92	3	902,321.46
72	6 MESES	8	2,298,199.16	0.94%			5	2,224,525.62	1	73,673.54
73	+ DE 6 MESES	89	38,623,667.60	15.93%			60	23,607,498.98	29	15,246,189.02
		839	243,866,457.92	100.00%	632	158,828,334.21	76	31,499,621.60	131	53,538,502.11

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	34.87%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.93%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES I-1)	11.66%
----	--	--------

77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	11.41%
----	--	--------

78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	13.00%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	84

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO