

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 31 DE JULIO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE JULIO 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 JULIO AL 65%	24,261.17
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	24,261.17

10	GPI RECUPERADA	109,041.84
----	----------------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	4,777,452.35
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,482,249.75
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	6,259,702.10
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	6,235,566.01
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-50,502.56
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	39,063.40
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	2,178,618.71
23	COMISION DE ADMINISTRACION	351,323.02
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	84,755.01
26	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA	354,112.92
28	CARGO POR COBRANZA	71,230.66
29	APLICACIONES SIN FLUJO	5,572.78
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,021.82
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	100,915.12
34	TOTAL COBRADO	9,096,038.73

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	9,205,080.57
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
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:	PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
42	GPI y BCV POR PAGAR	82,860.06
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	39,063.40
45	SEG. VIDA COBRADO	354,112.92
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	177,034.42
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	177,078.50
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE WA)	394,003.65

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	692,961.54
----	-------------------------------------	------------

50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-50,502.56
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	8,562,621.59
----	--	--------------

	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 CREDOS	616	74.85%	76	9.23%	131.00	15.92%	823
55	FECHA CARTERA	31/07/2014		31/07/2014		31/07/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	149,892,339.71	68.38%	25,434,213.13	11.60%	43,870,356.80	20%	219,196,909.64
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,584,450.92	24.66%	4,383,264.18	23.66%	9,563,042.20	52%	18,510,761.30
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	154,456,790.63	64.98%	29,817,477.31	12.54%	53,433,403.00	22.48%	237,707,670.94

	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)	1,013,025.50	5.38%	12,885,356.47	68.44%	4,929,372.15	26.18%	18,827,754.12
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	214,177.60	89.95%	0.00	0.00%	23,925.61	10.05%	238,103.21
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	155,255,638.53	60.98%	42,702,833.78	16.66%	58,338,849.54	48.66%	256,297,321.85
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	155,255,638.53	60.98%	42,702,833.78	16.66%	58,338,849.54	22.76%	256,297,321.85

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,417,157.56
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,417,157.56

	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	447	109,489,036.19	46.05%	425	101,890,654.13			22	7,578,382.06
67	1 MES	148	40,053,276.78	16.89%	121	32,233,687.74			27	7,819,589.04
68	2 MESES	71	23,872,624.54	10.04%	45	13,049,282.53			26	10,823,342.01
69	3 MESES	41	15,317,424.26	6.44%	25	7,283,166.23			16	8,034,258.03
70	4 MESES	13	3,745,474.99	1.58%			8	1,948,550.41	5	1,796,924.58
71	5 MESES	6	2,770,287.53	1.17%			3	1,327,618.72	3	1,442,668.81
72	6 MESES	8	2,091,554.02	0.88%			5	1,399,484.57	3	692,069.45
73	+ DE 6 MESES	89	40,387,992.63	16.99%			60	25,141,823.61	29	15,246,169.02
		823	237,707,670.94	100.00%	616	154,456,790.63	76	29,817,477.31	131	53,433,403.00

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	35.02%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.99%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L1)	11.66%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L2)	11.47%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.38%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	85	38,966,192

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	839
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	823