

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 AGOSTO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO 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%	2,514.80
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	26,775.96
9		26,775.96

10	GPI RECUPERADA	97,030.69
		97,030.69

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,180,955.18
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,370,401.02
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,551,356.20
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,526,701.86
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,613,638.14
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	169.89
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	1,991,263.46
23	COMISION DE ADMINISTRACION	320,287.30
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	81,032.03
26	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA	323,784.24
28	CARGO POR COBRANZA	63,618.07
29	APLICACIONES SIN FLUJO	70.72
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 DIFERIMIENTO DE PAGO	484,503.80
34	TOTAL COBRADO	6,378,521.16

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	6,475,551.85
----	--	---------------------

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 y SCV POR PAGAR	80,181.52
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	169.89
45	SEG. VIDA COBRADO	323,784.24
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	171,982.67
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	151,801.57
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	392,480.33

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	644,814.42
----	--	-------------------

50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,613,638.14
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	4,217,099.29
----	---	---------------------

	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.	617	75.34%	70	8.55%	132.00	16.12%
55	FECHA CARTERA	31/08/2014		31/08/2014		31/08/2014	
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000		1.000000		1.000000	
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	149,005,889.70	68.73%	23,965,620.99	11.06%	43,812,012.36	20%
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,976,268.00	26.39%	4,158,299.74	22.05%	9,722,727.75	52%
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	153,982,157.70	65.35%	28,123,920.73	11.94%	53,534,740.11	22.72%

	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)	1,005,322.57	5.24%	13,170,486.76	68.61%	5,021,412.22	26.16%
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	1,790,580.41	96.70%	0.00	0.00%	61,160.94	3.30%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	153,196,899.86	60.56%	41,294,407.49	16.32%	58,494,991.39	48.88%
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	153,196,899.86	60.56%	41,294,407.49	16.32%	58,494,991.39	23.12%

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,523,967.65
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,523,967.65

	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	438	105,162,290.85	44.63%	416	97,733,680.65			22	7,428,610.20
67	1 MES	135	38,991,139.71	16.55%	112	30,470,782.24			23	8,520,357.47
68	2 MESES	90	29,741,583.03	12.62%	63	19,179,877.71			27	10,561,705.32
69	3 MESES	44	12,813,897.13	5.44%	26	6,597,817.10			18	6,216,080.03
70	4 MESES	12	5,060,565.47	2.15%			3	722,859.39	9	4,337,706.08
71	5 MESES	2	136,358.42	0.06%			1	69,758.00	1	66,600.42
72	6 MESES	6	2,341,811.13	0.99%			4	1,335,147.78	2	1,006,663.35
73	+ DE 6 MESES	92	41,393,172.80	17.57%			62	25,996,155.56	30	15,397,017.24
		819	235,640,818.54	100.00%	617	153,982,157.70	70	28,123,920.73	132	53,534,740.11

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	34.65%
----	---	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	17.57%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	11.66%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	11.41%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	13.55%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	86
		40,428,947

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