

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-239 (9a Bursas), 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	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 JULIO AL 65%	29,486.21	29,486.21
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	2,316.55	2,316.55
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	31,802.76	31,802.76

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	1,618,752.66	1,618,752.66
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	883,592.61	883,592.61
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	2,502,343.27	2,502,343.27
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,481,076.75	2,481,076.75
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	-9,916.00	-9,916.00
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,238.53	5,238.53
20	INTERESES	1,347,686.64	1,347,686.64
21	COMISION DE ADMINISTRACION	116,541.43	116,541.43
22	GPI COBRADA	58,324.06	58,324.06
23	SEG. VIDA	213,926.31	213,926.31
24	CARGO POR COBRANZA	30,907.97	30,907.97
25	APLICACIONES SIN FLUJO	26.31	26.31
26	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
27	MONTO % DESCUENTO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
28	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	122,937.23	122,937.23
29	TOTAL COBRADO	4,083,764.61	4,083,764.61

30	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,083,764.61	4,083,764.61
----	-------------------------------------	--------------	--------------

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS	
31	GPI y SCV POR PAGAR	62,921.29	62,921.29
32	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
33	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,238.53	5,238.53
34	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	108,284.09	108,284.09
35	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	236,971.85	236,971.85

36	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	413,415.76	413,415.76
----	-------------------------------------	------------	------------

37	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	-9,916.00	-9,916.00
----	-----------------------------	-----------	-----------

38	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,680,264.85	3,680,264.85
----	--	--------------	--------------

NO. DE CRED.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
39	NO. DE CRED.	332	53	11.35%	82.00	17.56%	467	
40	FECHA CARTERA	31/08/2014	31/08/2014		31/08/2014			
41	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000			
42	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	86,644,310.54	64.98%	13,164,407.97	9.87%	33,533,013.65	25%	133,341,732.16
43	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,606,101.42	21.04%	3,766,904.18	21.98%	9,788,167.40	57%	17,141,173.00
44	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	90,250,411.96	59.97%	16,931,312.15	11.25%	43,301,181.05	28.77%	150,482,905.16

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
45	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	716,949.60	6.35%	8,950,414.95	79.33%	1,615,077.40	14.31%	11,282,441.95
46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	152,812.91	90.51%	0.00	0.00%	16,019.94	9.49%	168,832.85
47	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	90,814,548.65	56.20%	25,881,727.10	16.02%	44,900,238.51	43.09%	161,596,514.26
48	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	90,814,548.65	56.20%	25,881,727.10	16.02%	44,900,238.51	27.79%	161,596,514.26

49	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	2,700,027.80
50	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,700,027.80

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
0	250	66,762,952.78	44.37%	232.00	56,766,219.52			18.00	9,996,233.26
1 MES	81	29,389,715.47	19.53%	62.00	20,672,142.06			19.00	8,717,573.41
2 MESES	36	13,705,728.44	9.11%	24.00	8,536,666.27			12.00	5,170,062.17
3 MESES	29	12,611,785.48	8.38%	14.00	4,274,884.11			15.00	8,336,901.37
4 MESES	6	1,554,520.46	1.03%			4.00	480,915.59	2.00	1,073,604.87
5 MESES	5	943,805.27	0.63%			4.00	457,512.76	1.00	486,292.51
6 MESES	1	603,203.35	0.40%			1.00	603,203.35	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	59	24,910,193.91	16.55%			44.00	15,389,680.45	15.00	9,520,513.46
	467	150,482,905.16	100.00%	332.00	90,250,411.96	83.00	16,931,312.15	82.00	43,301,181.05

59	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.03%
----	-------------------------------------	--------

60	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.55%
61	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	11.85%
62	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	10.88%
63	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	13.09%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
64	52	22,568,872

	NUMERO CREDITOS	
65	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	472
66	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
67	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
68	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
69	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	467