

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa), Uds
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 FEBRERO AL 01 DE MARZO DE 2014 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE MARZO DE 2014

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
		UDIS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	120,527.62	615,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	7,440.92	37,967.77
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	6,237.23	31,925.86
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	106,849.47	545,206.37

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5			
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	1,700.19	8,575.33
7	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	11,039.37	56,332.14
8	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	12,740.15	65,007.47

10	GPI RECUPERADA	94,409.76	461,731.93
----	----------------	-----------	------------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPAN APLICADO	147.12	750.69
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,089,191.23	5,537,669.05
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	369,241.49	1,894,824.24
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	1,173,759.08	5,989,182.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,458,579.75	7,442,497.98
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	786,389.74	3,969,732.94
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	56,295.69	287,252.42
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	13,822.77	70,531.58
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	76,576.28	390,735.45
22	INTERESES	967,865.38	4,938,596.01
23	COMISION DE ADMINISTRACION	163,160.70	832,640.13
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	23,654.05	120,696.33
25	GPI COBRADA	55,626.06	283,835.59
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	188,789.19	963,309.11
28	CARGO POR COBRANZA	23,176.26	118,258.37
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	7,755.83	39,574.63
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	536.36	2,736.61
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	99,339.51	506,886.31
35	TOTAL COBRADO	1,537,396.73	7,844,668.75

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,752,334.11	8,941,398.68
----	--	---------------------	---------------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	23,654.05	120,696.33
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	91,164.89	465,174.77
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-23,721.36	-121,039.76
40	SALDO A FAVOR SHF	67,443.53	344,136.01
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-43,789.48	-223,438.68

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	67,443.53	344,136.01
43	GPI y SCV POR PAGAR	49,451.47	252,359.93
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	13,822.77	70,531.58
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	13,678.15	69,793.63
46	SEG. VIDA COBRADO	188,789.19	963,309.11
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	76,782.68	391,788.62
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	112,006.51	571,520.50
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	163,548.55	834,517.12

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	384,733.15	1,963,125.89
----	--	-------------------	---------------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	56,295.69	287,252.42
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-76,576.28	-390,735.45
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,387,881.55	7,081,755.82

	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 CREDS.	522	468	26.50%	376.00	21.29%	1,768
55	FECHA CARTERA	01/02/2014	01/02/2014		01/02/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,102,965	5,102,965		5,102,965		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	56,471,131.95	30,157,959.45	26.86%	25,668,875.31	23%	112,297,966.71
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,465,829.56	3,813,425.86	36.22%	5,247,839.47	50%	10,527,094.89
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	57,936,961.51	33,971,385.31	27.66%	30,916,714.78	25.17%	122,825,061.60

	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 (UDI)	636,626.70	11,266,287.08	82.63%	1,732,126.59	12.70%	13,635,040.37
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	644,874.35	0.00	0.00%	90,459.56	12.30%	735,333.91
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	57,928,713.86	45,237,672.39	33.33%	32,558,381.81	37.87%	135,724,768.06
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	296,365,027.84	230,828,163.82	33.33%	166,131,259.48	23.99%	692,544,451.14
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,011,195.82					
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,159,692.39					

	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	623	38,963,868.63	31.72%	546.00	33,293,936.67			77.00	5,669,931.96
67	1 MES	308	21,189,965.92	17.29%	242.00	15,375,902.06			66.00	5,814,063.86
68	2 MESES	121	8,125,998.38	7.11%	78.00	5,508,439.69			43.00	3,220,558.69
69	3 MESES	61	7,570,120.72	6.16%	56.00	3,760,683.09			45.00	3,809,437.63
70	4 MESES	32	2,570,999.47	2.09%			9.00	467,434.19	23.00	2,103,565.28
71	5 MESES	17	1,312,398.40	1.07%			11.00	743,594.89	6.00	568,803.51
72	6 MESES	11	883,189.14	0.72%			9.00	650,411.16	2.00	232,777.98
73	+ DE 6 MESES	553	41,807,520.94	33.88%			439.00	32,109,945.97	114.00	9,497,575.87
		1,768	122,825,061.60	100.00%	922.00	57,936,961.51	468.00	30,916,714.78	376.00	30,916,714.78

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	52.83%
----	--	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	33.88%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	27.36%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	26.69%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.31%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	533

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,782
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	1,768