

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

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
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

	UDIS	PESOS	
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
6	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	23,382.14	120,404.09
7	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	23,382.14	120,404.09

10	GPI RECUPERADA	19,084.56	98,274.14
----	----------------	-----------	-----------

	UDIS	PESOS	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	96.62	497.54
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	918,770.40	4,731,120.89
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	281,423.41	1,449,163.11
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	104,625.82	538,760.72
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,200,290.43	6,180,781.54
18	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>1,102,351.97</b>	<b>5,676,456.75</b>
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-81,093.72	-417,584.41
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,275.21	37,463.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	82,066.54	422,593.85
22	INTERESES	622,229.08	3,204,109.54
23	COMISION DE ADMINISTRACION	142,626.27	734,440.43
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	11,086.89	57,090.89
25	GPI COBRADA	54,360.30	279,232.20
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	135,395.79	697,207.76
28	CARGO POR COBRANZA	26,779.33	137,897.62
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	110.76	570.35
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cambia H3C)	0.00	0.00
32	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
33	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>534.31</b>	<b>2,741.38</b>
34	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>153,939.32</b>	<b>790,814.21</b>
35	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,723,658.53</b>	<b>8,875,815.85</b>

36	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,742,743.09</b>	<b>8,974,089.99</b>
----	--	---------------------	---------------------

	UDIS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	11,086.89	57,090.89
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	89,282.21	459,750.24
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-29,140.09	-150,054.10
40	SALDO A FAVOR SHF	60,142.12	309,696.14
41	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	-49,055.23	-252,805.25

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,142.12	309,696.14
43	GPI Y SCV POR PAGAR	48,445.14	249,463.64
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,275.21	37,463.00
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
46	SEG. VIDA COBRADO	135,395.79	697,207.76
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	75,586.59	389,225.94
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	59,809.20	307,981.82
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	160,835.99	828,209.63

50	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>352,285.04</b>	<b>1,814,058.35</b>
----	--	-------------------	---------------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-81,093.72	-417,584.41
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-82,066.54	-422,593.85

53	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>1,553,618.31</b>	<b>8,000,209.90</b>
----	---	---------------------	---------------------

	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.	900	481	27.52%	367.00	21.00%	1,748
55	FECHA CARTERA	01/05/2014	01/05/2014		01/05/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,149,405	5,149,405		5,149,405		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	54,248,805.52	30,811,908.98	27.98%	25,047,327.05	23%	110,108,041.55
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,562,551.59	4,054,126.49	37.03%	5,331,674.34	49%	10,948,392.42
59	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>55,811,357.11</b>	<b>34,866,035.47</b>	<b>28.80%</b>	<b>30,379,001.39</b>	<b>25.09%</b>	<b>121,056,393.97</b>

	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)	566,797.52	4.03%	11,679,313.33	83.02%	1,621,123.33	12.95%	14,067,234.18
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	551,404.00	90.38%	0.00	0.00%	58,668.30	9.62%	610,072.30
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	55,826,750.63	41.50%	46,545,348.80	34.60%	32,141,456.42	38.04%	134,513,555.85
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	287,474,548.83	41.50%	239,680,851.84	34.60%	165,509,376.40	23.89%	692,664,717.07

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,040,378.69
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,357,331.21

	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	603	37,038,081.58	30.60%	542.00	32,123,173.20			61.00	4,914,908.38
67	1 MES	276	19,443,232.53	16.06%	208.00	13,617,603.43			68.00	5,825,629.10
68	2 MESES	125	8,580,780.99	7.09%	83.00	5,420,098.44			42.00	3,160,662.55
69	3 MESES	117	8,757,403.87	7.23%	67.00	4,650,482.04			50.00	4,106,921.83
70	4 MESES	30	2,353,575.35	1.94%					17.00	1,136,828.09
71	5 MESES	24	1,705,811.85	1.41%					12.00	1,014,561.51
72	6 MESES	11	875,222.05	0.72%					4.00	580,776.96
73	+ DE 6 MESES	562	42,302,305.75	34.94%					114.00	9,638,712.97
		1,748	121,056,393.97	100.00%	900.00	55,811,357.11	481.00	34,866,035.47	367.00	30,379,001.39

74	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	53.90%
----	--	--------

75	<b>CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	34.94%
76	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)</b>	27.36%
77	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)</b>	26.69%
78	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	29.87%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	40,729.451

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,759
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>1,748</b>