

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 JUNIO AL 01 DE JULIO DE 2014 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE JULIO DE 2014

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>				
1		UDIS	PESOS	
1		PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	166,621.65	855,000.00
2		GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3		RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	4,527.58	23,232.76
4		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	162,094.07	831,767.24

	UDIS	PESOS		
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>				
5				
6		GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	23,454.24	120,404.09
7		GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	32,864.68	168,641.38
8		GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	14,867.53	76,293.07
9		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	71,196.86	365,338.55

10		GPI RECUPERADA	0.00	0.00
----	--	----------------	------	------

	UDIS	PESOS		
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>				
11		PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	102.56	526.27
12		PREPAGO DE PRINCIPAL	1,047,438.89	5,374,813.26
13		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	296,356.55	1,520,719.85
14		PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15		ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16		ADJUDICACIONES	351,046.48	1,801,354.99
17		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,343,898.00	6,896,059.38
18		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,061,047.10	5,444,642.23
19		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-8,194.89	-31,788.37
20		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,055.85	5,417.97
21		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	75,275.29	386,266.57
22		INTERESES	644,125.65	3,305,257.34
23		COMISION DE ADMINISTRACION	158,832.41	815,030.41
24		PRIMA DE COBERTURA DE SHF	13,228.86	67,882.39
25		GPI COBRADA	53,221.47	273,059.91
26		DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GEWORTH)	0.00	0.00
27		SEG. VIDA	140,769.43	722,342.28
28		CARGO POR COBRANZA	23,362.41	119,881.54
29		APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30		APLICACIONES SIN FLUJO	10,655.43	54,677.12
31		APLICACIONES SIN FLUJO (cuantiles HSO)	0.00	0.00
32		MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES VENC.	0.00	0.00
33		MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	536.19	2,751.40
34		MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	147,318.63	755,907.70
35		TOTAL COBRADO	1,734,253.70	8,899,125.16

36		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,900,875.35	9,754,125.16
----	--	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS		
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>				
37		MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	13,228.86	67,882.39
38		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	88,096.05	452,064.85
39		EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-23,453.60	-120,329.73
40		SALDO A FAVOR SHF	64,640.45	331,695.12
41		SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-51,411.59	-263,812.73

	UDIS	PESOS		
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>				
42		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	64,640.45	331,695.12
43		GPI v SCV POR PAGAR	44,323.15	227,439.21
44		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,055.85	5,417.97
45		RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	4,527.58	23,232.76
46		SEG. VIDA COBRADO	140,769.43	722,342.28
47		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	74,458.02	382,072.86
48		SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	66,311.41	340,269.42
49		COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	158,223.41	811,905.38

50		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	347,228.47	1,781,763.30
----	--	-------------------------------------	------------	--------------

51		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-8,194.89	-31,788.37
52		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-75,275.29	-386,266.57

53		TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,635,117.06	8,390,416.80
----	--	--	--------------	--------------

	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.	868	484	28.12%	369.00	21.44%	1,721
55	FECHA CARTERA	01/07/2014	01/07/2014		01/07/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,131,386	5,131,386		5,131,386		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	51,819,997.66	30,879,387.28	28.67%	25,006,088.16	23%	107,705,453.10
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTOS (UDI)	1,332,529.64	4,174,407.63	35.95%	5,478,513.87	49%	11,285,451.11
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	53,452,527.30	35,053,774.88	29.46%	30,484,602.03	25.62%	118,990,904.21

	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)	567,988.22	12,019,513.14	62.81%	1,926,643.91	13.27%	14,514,155.27
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	559,743.06	0.00	0.00%	65,522.49	10.48%	625,265.55
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	53,460,782.46	47,073,288.02	35.43%	32,345,723.45	38.89%	132,879,793.93
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	274,327,910.66	241,551,211.12	35.43%	165,978,392.47	24.34%	681,857,514.25

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,079,720.02
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,540,460.20

	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	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	40,140,194.00	33.73%	564.00	34,030,505.01			75.00	6,109,288.99	
67	1 MES	235	16,228,705.52	13.64%	175.00	11,187,558.74		60.00	5,041,146.76	
68	2 MESES	102	6,746,149.82	5.67%	67.00	4,203,951.60		35.00	2,542,198.22	
69	3 MESES	114	8,436,505.11	7.09%	62.00	4,030,111.95		52.00	4,406,393.16	
70	4 MESES	31	2,347,238.71	1.97%			19.00	1,319,628.43	12.00	1,027,611.28
71	5 MESES	22	1,453,497.61	1.26%			13.00	869,636.46	9.00	623,861.15
72	6 MESES	13	1,020,011.04	0.86%			8.00	543,437.41	5.00	476,579.63
73	+ DE 6 MESES	565	42,578,595.40	35.78%			444.00	32,321,072.58	121.00	10,257,522.82
		1,721	118,990,904.21	100.00%	868.00	53,452,527.30	484.00	35,053,774.88	369.00	30,484,602.03

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	56.08%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.78%
----	--	--------

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)	29.95%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
79	PROCESO JUDICIAL	540	41,192,398

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,735

81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	14
----	--	----

82	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,721
----	----------------------------------	-------