

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 JULIO AL 01 DE AGOSTO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE AGOSTO DE 2014

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	132,292.17	680,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	8,435.44	43,359.31
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	123,856.73	636,640.69

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	67,793.74	348,469.16
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	67,793.74	348,469.16

10	GPI RECUPERADA	139,362.52	716,342.56
----	----------------	------------	------------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	144.93	744.96
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	396,258.74	2,036,824.61
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	278,554.34	1,431,807.75
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	223,719.83	1,149,950.80
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	674,938.01	3,468,377.32
18	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>523,742.25</b>	<b>2,652,107.44</b>
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-2,222.28	-11,422.83
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,280.07	6,579.74
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	77,607.13	398,911.36
22	INTERESES	599,300.45	3,080,487.02
23	COMISION DE ADMINISTRACION	141,735.78	728,541.47
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	11,990.29	61,631.75
25	GPI COBRADA	52,834.31	271,575.64
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	131,269.55	674,743.60
28	CARGO POR COBRANZA	21,397.22	109,984.66
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	58.23	299.31
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	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>535.93</b>	<b>2,751.41</b>
34	<b>MONTO DIFERENCIAL DE PAGO</b>	<b>39,814.61</b>	<b>302,335.77</b>
35	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,219,970.01</b>	<b>6,265,674.07</b>

36	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,490,624.69</b>	<b>7,662,016.63</b>
----	--	---------------------	---------------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA A DEUDORES	11,990.29	61,631.75
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	87,385.10	449,171.49
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-25,876.69	-133,009.76
40	SALDO A FAVOR SHF	61,508.41	316,161.73
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-49,518.12	-254,529.98

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	61,508.41	316,161.73
43	GPI Y SCV POR PAGAR	44,858.01	230,576.38
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,280.07	6,579.74
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	8,435.44	43,359.31
46	SEG. VIDA COBRADO	131,269.55	674,743.60
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	73,734.90	379,007.56
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	57,534.65	295,736.04
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	157,619.88	810,187.92

50	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>347,436.71</b>	<b>1,765,872.64</b>
----	--	-------------------	---------------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-2,222.28	-11,422.83
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-77,607.13	-398,911.36

53	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>1,223,017.39</b>	<b>6,286,478.18</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 CREDS.	859	467	28.40%	369.00	21.52%	1,715
55	FECHA CARTERA	01/08/2014	01/08/2014		01/08/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,140138	5,140138		5,140138		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	51,376,393.88	30,603,349.00	28.62%	24,943,727.00	23%	106,923,469.88
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,619,700.24	4,287,888.77	37.44%	5,543,705.92	48%	11,451,294.93
59	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>52,996,094.12</b>	<b>34,891,237.77</b>	<b>29.48%</b>	<b>30,487,432.92</b>	<b>25.76%</b>	<b>118,374,764.81</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)	520,159.83	12,192,748.08	83.00%	1,977,026.09	13.46%	14,689,934.00
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	617,987.81	0.00	0.00%	65,542.08	9.59%	683,529.89
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	52,996,094.12	47,083,366.85	35.57%	32,389,916.93	39.21%	132,381,168.92
63	<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)</b>	<b>271,904,387.92</b>	<b>242,018,184.86</b>	<b>35.57%</b>	<b>166,534,904.07</b>	<b>24.47%</b>	<b>680,457,476.85</b>

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,091,429.35
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,610,097.48

	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	645	40,163,948.32	33.99%	674.00	34,344,935.15			77.00	5,819,013.17
67	1 MES	221	15,044,400.62	12.71%	164.00	10,428,695.52			57.00	4,617,905.10
68	2 MESES	98	6,936,223.95	5.86%	62.00	4,129,353.68			36.00	2,806,870.27
69	3 MESES	110	8,262,911.46	6.98%	59.00	4,095,309.77			51.00	4,167,601.69
70	4 MESES	30	2,030,991.79	1.72%			18.00	997,990.79	12.00	1,033,001.00
71	5 MESES	25	1,712,535.27	1.45%			13.00	699,226.65	12.00	1,013,408.62
72	6 MESES	15	1,060,352.27	0.90%			8.00	594,252.78	7.00	466,559.49
73	+ DE 6 MESES	571	43,152,701.13	36.46%			448.00	32,599,777.55	123.00	10,552,973.58
		1,715	118,374,764.81	100.00%	859.00	52,996,094.12	487.00	34,891,237.77	369.00	30,487,432.92

74	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	<b>55.23%</b>
----	--	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.46%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	27.36%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	26.69%
78	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>30.17%</b>

<b>PROCESO JUDICIAL</b>		
79	NUMERO CREDITOS	565
	PRINCIPAL INSOLUTO	42,726,703

<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>		
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,721
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>1,715</b>