

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 NOVIEMBRE AL 01 DE DICIEMBRE DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE DICIEMBRE DE 2014

	NO. DE CREDS.	UDIS	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

		UDIS	PESOS
5	GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	22,878.83	119,810.55
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	102,106.87	534,707.45
8	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	124,985.70	654,518.01

10	GPI RECUPERADA	19,937.35	104,406.77
----	----------------	-----------	------------

		UDIS	PESOS
11	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
12	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	107.01	560.38
13	PREPAGO DE PRINCIPAL	870,928.80	4,560,830.30
14	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	299,785.88	1,569,901.61
15	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
16	DACIONES	0.00	0.00
17	ADJUDICACIONES	669,212.19	3,504,492.25
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,170,821.69	6,131,292.29
19	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	789,259.83	4,133,150.89
20	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-42,772.83	-223,990.32
21	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	665.47	3,484.90
22	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	103,986.41	544,550.10
23	INTERESES	687,613.36	3,600,854.45
24	COMISION DE ADMINISTRACION	142,550.60	746,500.86
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	15,883.04	83,175.40
26	GPI COBRADA	44,048.03	230,668.21
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	143,466.73	751,298.39
29	CARGO POR COBRANZA	20,337.12	106,500.27
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	20,642.20	108,097.90
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	525.41	2,751.44
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	69,679.71	364,894.73
36	TOTAL COBRADO	1,274,519.26	6,674,329.81

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,294,456.61	6,778,736.58
----	-------------------------------------	--------------	--------------

		UDIS	PESOS
37	OPERACION DE COBERTURA		
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	15,883.04	83,175.40
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	84,661.55	443,350.79
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-51,802.31	-271,275.37
41	SALDO A FAVOR SHF	32,859.24	172,075.42
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-16,976.20	-88,900.02

		UDIS	PESOS
43	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
44	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,859.24	172,075.42
45	GPI y SCV POR PAGAR	41,545.10	217,561.02
46	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	665.47	3,484.90
47	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
48	SEG. VIDA COBRADO	143,466.73	751,298.39
49	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	70,746.49	370,481.16
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	72,720.24	380,817.23
51	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	152,590.66	799,078.06

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	298,406.96	1,562,680.56
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-42,772.83	-223,990.32
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-103,986.41	-544,550.10

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,142,808.89	5,984,596.44
----	--	--------------	--------------

	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.	820	49.22%	482	28.93%	364.00	21.85%	1,666
55	FECHA CARTERA	01/12/2014		01/12/2014		01/12/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,236,743		5,236,743		5,236,743		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	48,190,465.71	47.25%	29,761,358.71	29.18%	24,031,143.89	24%	101,982,968.31
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,696,426.06	14.15%	4,629,391.14	38.63%	5,658,870.57	47%	11,984,687.77
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	49,886,891.77	43.77%	34,390,749.85	30.18%	29,690,014.46	26.05%	113,967,656.08

	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)	501,295.28	3.29%	12,477,327.72	81.80%	2,275,513.84	14.92%	15,254,136.84
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	674,550.20	85.99%	0.00	0.00%	109,923.75	14.01%	784,473.95
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	49,713,636.85	38.71%	46,868,077.57	36.49%	31,855,604.55	40.97%	128,437,318.97
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	260,337,539.78	38.71%	245,436,077.14	36.49%	166,819,614.14	24.80%	672,593,231.06

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,117,994.80
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,854,651.43

	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	578	34,662,558.10	30.41%	518.00	30,182,648.72			60.00	4,479,909.38
67	1 MES	202	13,872,939.58	12.17%	160.00	10,092,913.22			42.00	3,780,026.36
68	2 MESES	116	8,227,314.91	7.22%	72.00	4,834,333.10			44.00	3,392,981.81
69	3 MESES	120	8,646,852.77	7.59%	70.00	4,776,996.73			50.00	3,869,856.04
70	4 MESES	30	2,011,939.02	1.77%			20.00	1,151,408.21	10.00	860,530.81
71	5 MESES	17	1,044,166.98	0.92%			4.00	203,912.17	13.00	840,254.81
72	6 MESES	8	594,085.36	0.52%			5.00	308,268.05	3.00	285,817.31
73	+ DE 6 MESES	595	44,907,799.36	39.40%			453.00	32,727,161.42	142.00	12,180,637.94
		1,666	113,967,656.08	100.00%	820.00	49,886,891.77	482.00	34,390,749.85	364.00	29,690,014.46

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	56.23%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.40%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	27.36%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	26.69%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.15%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	559

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO