

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 FEBRERO AL 01 DE MARZO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MARZO 2014

NO. DE CRED.	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

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	12,232.22	62,748.09
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	12,232.22	62,748.09

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	562.14	2,883.63
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	302,238.43	1,550,403.96
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	280,295.21	1,437,840.99
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	583,095.78	2,991,128.58
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	546,501.34	2,803,408.69
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	93,108.37	477,621.54
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,419.33	7,280.79
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	70,189.33	360,052.87
21	INTERESES	522,725.25	2,681,443.58
22	COMISION DE ADMINISTRACION	156,977.36	805,252.73
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	17,285.25	88,668.80
24	GPI COBRADA	45,740.47	234,536.63
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	125,535.11	643,962.22
27	CARGO POR COBRANZA	21,403.17	109,792.65
28	APLICACIONES SIN FLUJO	86.45	443.47
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	184.28	945.31
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	145,476.38	746,255.71
33	TOTAL COBRADO	1,305,613.18	6,697,453.54

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,305,613.18	6,697,453.54
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	17,285.25	88,668.80
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	92,103.80	472,468.37
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-22,658.67	-116,233.04
38	SALDO A FAVOR SHF	69,445.13	356,235.33
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-52,159.88	-267,566.53

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	69,445.13	356,235.33
41	GPI y SCV POR PAGAR	42,103.15	215,978.11
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,419.33	7,280.79
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	SEG. VIDA COBRADO	125,535.11	643,962.22
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	79,623.05	408,445.43
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	45,912.05	235,516.79
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	128,808.91	660,755.97

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	321,399.58	1,648,695.63
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	93,108.37	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-70,189.33	-360,052.87
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	961,294.56	5,429,930.36

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CRED.	1,038	249	16.51%	221.00	14.66%	1,508
53	FECHA CARTERA	01/03/2014	01/03/2014		01/03/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,129,738	5,129,738		5,129,738		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	54,709,865.79	14,945,456.29	17.96%	13,543,775.34	16%	83,199,097.42
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUOTA (UDI)	225,625,944.29	1,842,177.68	32.03%	2,878,183.21	56%	5,128,905.18
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	55,315,810.08	16,587,633.97	18.78%	16,422,558.55	18.59%	88,326,002.60

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	526,080.88	10.59%	3,743,022.95	75.33%	690,409.46	14.08%	4,969,513.29
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	584,645.15	93.31%	0.00	0.00%	41,920.63	6.68%	626,569.78
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	55,257,241.81	59.63%	20,330,656.92	21.94%	17,080,947.38	32.67%	92,667,946.11
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	283,455,173.09	59.63%	104,290,943.37	21.94%	87,616,168.09	18.43%	475,362,284.55

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	476,589.47
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,444,779.10

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)
64	1 MES	719	38,665,885.45	43.78%	693.00	34,719,469.68	56.00	3,946,415.77	
65	2 MESES	289	16,255,066.53	18.40%	250.00	13,387,440.31	39.00	2,867,626.22	
66	3 MESES	99	5,775,030.81	6.54%	72.00	3,979,190.89	27.00	1,795,839.92	
67	4 MESES	85	5,899,853.25	6.68%	53.00	3,229,709.20	32.00	2,670,144.05	
68	5 MESES	23	1,639,972.93	1.89%			15.00	1,019,518.36	
69	6 MESES	14	1,014,427.19	1.15%			3.00	637,557.69	
70	+ DE 6 MESES	8	483,768.39	0.56%			5.00	196,835.16	
71	TOTAL	271	18,591,998.05	21.05%	1,038.00	55,315,810.08	51.00	14,733,722.76	
			88,326,002.60	100.00%			249.00	16,587,633.97	

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	37.37%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	21.05%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (5 + MESES (+1))	14.67%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+2))	13.73%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.48%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	244	16,946,307

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,514
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,508