

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 ABRIL AL 01 DE MAYO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MAYO 2014

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	91,272.68	470,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	4,609.63	23,736.83
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	86,663.06	446,263.17

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	12,509.85	64,418.31
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	12,509.85	64,418.31

9	GPI RECUPERADA	40,122.34	206,606.20
---	----------------	-----------	------------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	687.50	3,540.22
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	266,050.45	1,370,001.52
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	259,322.76	1,335,357.92
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	526,060.71	2,708,899.65
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	516,199.72	2,658,121.42
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-34,352.38	-176,894.32
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,524.02	7,847.80
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	74,230.53	382,243.06
21	INTERESES	471,729.45	2,429,125.99
22	COMISION DE ADMINISTRACION	137,866.57	710,445.75
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	14,556.84	74,959.06
24	GPI COBRADA	44,868.66	231,046.90
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	115,530.85	594,915.14
27	CARGO POR COBRANZA	18,825.09	96,938.01
28	APLICACIONES SIN FLUJO	3,093.93	15,931.90
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCANTO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	183.59	845.38
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	42,267.49	217,652.42
33	TOTAL COBRADO	1,132,065.61	5,829,464.31

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,263,460.64	6,506,070.51
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA A DEUDORES	14,556.84	74,959.06
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	90,881.17	467,983.96
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-26,911.60	-138,578.74
38	SALDO A FAVOR SHF	63,969.57	329,405.22
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-49,412.73	-254,446.16

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	63,969.57	329,405.22
41	GPI Y SCV POR PAGAR	41,364.96	213,004.94
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,524.02	7,847.80
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	4,609.63	23,736.83
44	SEG. VIDA COBRADO	115,530.85	594,915.14
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	56,323.09	290,030.38
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	59,207.76	304,884.76
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	127,116.92	654,576.51

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	294,908.18	1,518,601.68
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-34,352.38	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-74,230.53	-382,243.06

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,077,135.36	5,390,831.47
----	--	--------------	--------------

	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.	1,025	247	16.55%	220.00	14.75%	1,492
53	FECHA CARTERA	01/05/2014	01/05/2014		01/05/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	\$ 1,494,005	\$ 1,494,005		\$ 1,494,005		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	53,615,933.65	14,818,813.02	17.94%	13,266,397.68	16%	81,501,144.35
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	650,774.11	1,740,458.65	32.78%	2,918,906.60	55%	5,310,139.36
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	54,266,707.76	16,359,271.67	18.84%	16,185,304.28	18.64%	86,811,283.71

	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)	498,389.15	3,922,605.73	75.74%	757,722.23	14.63%	5,178,717.11
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	710,363.83	0.00	0.00%	35,424.99	4.88%	746,788.82
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	54,054,733.08	20,281,877.40	22.23%	16,908,601.52	33.28%	91,243,212.00
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	278,349,712.80	104,439,600.89	22.23%	87,058,938.40	18.53%	469,848,252.09

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	494,948.05
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,548,687.95

	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	0	733	38,904,833.72	44.82%	685.00	35,742,966.11			48.00	3,161,867.61
65	1 MES	245	13,764,150.87	15.96%	207.00	10,738,056.41			38.00	3,026,094.46
66	2 MESES	106	6,446,028.51	7.43%	75.00	4,164,336.62			31.00	2,281,691.89
67	3 MESES	89	5,996,583.91	6.91%	58.00	3,621,348.62			31.00	2,375,235.29
68	4 MESES	20	1,193,714.02	1.38%			9.00	467,142.01	11.00	726,572.01
69	5 MESES	13	813,320.67	0.94%			9.00	541,383.55	4.00	271,937.12
70	6 MESES	10	721,365.92	0.83%			8.00	596,128.41	2.00	125,237.51
71	+ DE 6 MESES	276	18,971,286.09	21.85%			221.00	14,754,617.70	55.00	4,216,668.39
		1,492	86,811,283.71	100.00%	1,025.00	54,266,707.76	247.00	16,359,271.67	220.00	16,185,304.28

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	37.49%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	21.85%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	14.67%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	13.73%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.78%

77	PROCESO JUDICIAL	251	17,329,269
----	------------------	-----	------------

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,497
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,492