

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	237,922.12	1,221,200.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	4,408.95	22,630.12
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	233,513.17	1,198,569.88

	UDIS	PESOS	
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	12,550.39	64,418.31
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	17,560.40	90,133.52
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	30,110.79	154,551.83

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

	UDIS	PESOS	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	883.25	4,533.52
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	514,615.91	2,641,406.13
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	280,332.50	1,438,882.81
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	138,515.95	710,970.79
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	795,831.66	4,084,822.46
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	704,655.57	3,616,836.38
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-53.79	-276.09
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,260.35	6,469.09
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	70,777.10	363,282.72
21	INTERESES	536,559.04	2,754,035.22
22	COMISION DE ADMINISTRACION	171,694.69	881,269.70
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	23,474.83	120,490.95
24	GPI COBRADA	44,354.10	227,659.48
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	130,929.37	672,030.60
27	CARGO POR COBRANZA	21,602.11	110,878.71
28	APLICACIONES SIN FLUJO	3,582.04	18,385.79
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	184.18	945.35
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	76,577.44	393,054.54
33	TOTAL COBRADO	1,391,661.55	7,143,081.44

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,629,583.67	8,364,281.44
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	23,474.83	120,490.95
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	90,526.94	464,654.13
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-23,041.51	-118,266.84
38	SALDO A FAVOR SHF	67,485.42	346,387.29
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-44,010.59	-225,896.34

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	67,485.42	346,387.29
41	GPI y SCV POR PAGAR	41,079.78	210,853.13
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,260.35	6,469.09
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	4,408.95	22,630.12
44	SEG. VIDA COBRADO	130,929.37	672,030.60
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	56,167.70	288,296.02
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	74,761.67	383,734.59
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	126,178.90	647,647.55

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	296,581.11	1,522,283.20
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-53.79	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-70,777.10	-363,282.72

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,403,833.45	7,226,400.53
----	--	--------------	--------------

	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 CREDS.	1,016	245	16.54%	220.00	14.85%	1,481
53	FECHA CARTERA	01/06/2014	01/06/2014		01/06/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,132,772	5,132,772		5,132,772		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	52,940,486.34	14,516,831.59	17.99%	13,225,692.29	16%	80,683,010.22
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	652,247.39	1,786,982.65	33.04%	2,969,789.23	55%	5,409,019.27
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	53,592,733.73	16,303,814.24	18.94%	16,195,481.52	18.81%	86,092,029.49

	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)	472,147.57	3,974,930.55	76.05%	779,425.33	14.91%	5,226,503.45
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	762,079.54	0.00	0.00%	42,467.81	5.28%	804,547.35
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	53,302,801.76	20,278,744.79	22.40%	16,932,439.04	33.72%	90,513,985.59
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	273,591,128.40	104,086,173.45	22.40%	86,910,349.00	18.71%	464,587,650.85

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	499,499.23
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,563,815.67

	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	750	39,405,267.34	45.77%	708.00	36,565,240.38			42.00	2,840,026.96
65	1 MES	231	13,299,521.35	15.45%	189.00	10,063,647.89			42.00	3,235,873.46
66	2 MESES	97	5,793,323.26	6.73%	70.00	3,766,586.27			27.00	2,026,736.99
67	3 MESES	86	5,940,480.05	6.90%	49.00	3,197,259.19			37.00	2,743,220.86
68	4 MESES	16	957,510.85	1.11%			11.00	590,039.12	5.00	367,471.73
69	5 MESES	15	1,001,997.98	1.16%			5.00	321,017.88	10.00	680,980.10
70	6 MESES	10	594,702.32	0.69%			8.00	470,293.19	2.00	124,409.13
71	+ DE 6 MESES	276	19,099,226.34	22.18%			221.00	14,922,464.05	55.00	4,176,762.29
		1,481	86,092,029.49	100.00%	1,016.00	53,592,733.73	245.00	16,303,814.24	220.00	16,195,481.52

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	37.75%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.18%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	14.67%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	13.73%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.86%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	262	18,308,781

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,492
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,481