

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	53,591.76	275,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 3%	1,581.68	8,116.22
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	52,010.08	266,883.78

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	12,553.78	64,418.31
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	17,565.14	90,133.62
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	16,748.92	85,945.18
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	46,867.85	240,497.01

9	GPI RECUPERADA	67,348.15	345,589.35
---	----------------	-----------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	737.41	3,793.94
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	585,599.54	3,004,537.28
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	271,572.07	3,393,541.12
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	230,254.34	1,181,523.90
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	857,699.02	4,402,262.33
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	859,736.26	3,599,869.29
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,233.75	-21,119.58
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	601.31	3,085.55
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	68,855.03	353,321.74
21	INTERESES	518,902.85	2,862,690.82
22	COMISION DE ADMINISTRACION	144,812.89	743,090.94
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	19,916.06	102,196.99
24	GPI COBRADA	43,803.48	224,772.56
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	125,033.03	641,592.74
27	CARGO POR COBRANZA	17,181.74	88,166.14
28	APLICACIONES SIN FLUJO	38,910.12	189,400.07
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	184.24	945.41
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	36,154.66	185,544.04
33	TOTAL COBRADO	1,307,760.76	6,710,625.26

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,428,700.67	7,331,214.61
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	19,916.06	102,196.99
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	89,894.28	461,282.26
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-22,485.53	-115,381.92
38	SALDO A FAVOR SHF	67,408.75	345,900.34
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-47,492.69	-243,703.35

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	67,408.75	345,900.34
41	GPI y SOV POR PAGAR	39,141.83	200,851.86
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	601.31	3,085.55
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	1,581.68	8,116.22
44	SEG. VIDA COBRADO	125,033.03	641,592.74
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	55,549.19	285,044.35
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	69,483.84	356,548.39
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	125,180.20	642,347.93

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	289,462.97	1,485,346.26
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,233.75	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-68,855.03	-353,321.74
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,212,326.47	6,220,309.67

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	1,004	247	16.79%	220.00	14.96%	1,471
53	FECHA CARTERA	01/07/2014	01/07/2014		01/07/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,131,386	5,131,386		5,131,386		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	51,961,556.87	65.13%	14,604,762.92	18.31%	13,212,628.63	17%
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	657,433.07	11.97%	1,820,751.01	33.16%	3,013,146.63	55%
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	52,618,989.94	61.71%	16,425,513.93	19.26%	16,225,775.26	19.03%

	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)	533,546.17	9.96%	4,012,841.50	74.88%	812,499.97	15.16%
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	589,301.59	96.26%	0.00	0.00%	29,344.12	4.74%
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	52,563,234.52	58.40%	20,438,355.43	22.71%	17,008,930.11	34.19%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	269,722,245.73	58.40%	104,877,090.92	22.71%	87,279,385.84	18.90%

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	513,938.63
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,637,217.49

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (UDI)
64	0	742	39,152,487.34	45.92%					46.00	3,351,314.48
65	1 MES	217	12,040,071.44	14.12%		174.00	8,981,262.43		43.00	3,058,809.01
66	2 MESES	109	6,808,590.31	7.75%		82.00	4,548,632.97		27.00	2,059,957.34
67	3 MESES	78	5,175,174.71	6.07%		52.00	3,287,921.69		26.00	1,387,253.03
68	4 MESES	20	1,431,855.83	1.68%				11.00	677,311.00	754,544.83
69	5 MESES	13	815,534.69	0.96%				6.00	335,932.58	479,602.11
70	6 MESES	14	898,023.92	1.05%				7.00	428,892.65	469,131.27
71	+ DE 6 MESES	278	19,148,540.89	22.46%				223.00	14,983,377.70	4,165,163.19
		1,471	85,270,278.13	100.00%	1,004.00		52,618,989.94	247.00	16,425,513.93	16,225,775.26

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	38.29%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.46%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	14.67%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	13.73%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.95%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	261
		18,111,464

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,481
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,471