

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 JULIO AL 01 DE AGOSTO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE AGOSTO 2014

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1		PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2		GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3		RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

		UDIS	PESOS
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5		GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	31,897.68
6		GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00
7		GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00
8		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	31,897.68

9		GPI RECUPERADA	10,096.47
			51,897.27

		UDIS	PESOS
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10		PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	864.88
11		PREPAGO DE PRINCIPAL	746,355.41
12		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	293,189.90
13		PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14		DAJACIONES	0.00
15		ADJUDICACIONES	219,096.67
16		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,040,410.19
17		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	903,315.52
18		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	4,165.39
19		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,867.71
20		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	70,431.22
21		INTERESES	567,032.17
22		COMISION DE ADMINISTRACION	161,766.87
23		PRIMA DE COBERTURA DE SHF	22,129.58
24		GPI COBRADA	43,337.05
25		DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
26		SEG. VIDA	135,133.83
27		CARGO POR COBRANZA	20,080.46
28		APLICACIONES SIN FLUJO	45,516.18
29		APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
30		MONTO DESCONTADO CUENTA INTERESES VENC	0.00
31		MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	183.91
32		MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	34,030.30
33		TOTAL COBRADO	1,583,327.92

34		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,593,424.39
			8,190,421.28

		UDIS	PESOS
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
35		MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	22,129.58
36		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	89,208.78
37		EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-24,265.64
38		SALDO A FAVOR SHF	64,943.14
39		SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-42,813.56

		UDIS	PESOS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
40		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	64,943.14
41		GPI v scv POR PAGAR	39,172.85
42		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,867.71
43		RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
44		SEG. VIDA COBRADO	135,133.83
45		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	55,026.61
46		SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	80,107.22
47		COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	124,128.63

48		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	285,138.94
			1,465,653.51

49		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	4,165.39
50		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-70,431.22
51		TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE REFERENCIA	1,374,551.28
			7,107,913.54

		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.	997	68.23%	244	16.71%	219.00	15.00%	1,460
53	FECHA CARTERA	01/08/2014		01/08/2014		01/08/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,140,138		5,140,138		5,140,138		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	51,306,056.74	65.18%	14,288,421.21	18.15%	13,119,819.60	17%	78,714,297.55
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUALIFICADO (UDI)	687,525.19	12.39%	1,840,310.21	33.16%	3,021,786.29	54%	5,549,601.59
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	51,993,581.93	61.70%	16,128,731.42	19.14%	16,141,585.89	19.16%	84,263,899.24

		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)	479,368.19	8.39%	4,035,175.23	75.70%	816,818.30	15.31%	5,330,351.72
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	773,260.12	94.90%	0.00	0.00%	41,588.66	5.10%	814,848.78
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	51,699,680.00	58.23%	20,163,906.65	22.71%	16,915,815.53	34.46%	88,779,402.18
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	265,743,489.76	58.23%	103,645,262.80	22.71%	86,949,626.21	19.05%	456,338,378.77

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	512,510.75
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,634,375.96

		CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	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	752	39,787,573.32	47.21%	710.00	36,017,922.81			52.00	3,763,650.51
65	1 MES	199	11,326,445.35	13.44%	163.00	8,747,700.80			36.00	2,578,744.55
66	2 MESES	99	5,670,638.47	6.73%	73.00	3,904,711.15			26.00	1,765,927.32
67	3 MESES	78	5,694,392.87	6.76%	51.00	3,323,247.17			27.00	2,371,145.70
68	4 MESES	25	1,428,744.84	1.70%			12.00	590,372.98	13.00	638,371.86
69	5 MESES	9	554,990.40	0.66%			8.00	345,292.91	3.00	208,727.49
70	6 MESES	7	395,570.41	0.47%			5.00	304,343.35	2.00	91,227.06
71	+ DE 6 MESES	281	19,411,543.58	23.04%			221.00	14,887,752.18	60.00	4,523,791.40
		1,460	84,263,899.24	100.00%	997.00	51,993,581.93	244.00	16,128,731.42	219.00	16,141,585.89

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	38.30%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.04%
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)	17.15%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	273
		18,879,311

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