

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	70,788.28	365,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	1,256.39	6,478.23
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	69,531.89	358,521.77

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	31,798.19	163,958.48
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	8,683.35	44,773.27
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	40,481.54	208,731.75

9	GPI RECUPERADA	220,748.79	1,138,229.56
---	----------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	568.64	2,932.03
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	542,224.33	2,795,828.48
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	247,434.44	1,275,826.66
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	790,227.41	4,074,587.17
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	782,882.78	4,036,716.63
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-7,236.67	-37,313.87
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,245.20	27,045.41
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	73,723.86	380,136.52
21	INTERESES	437,438.94	2,255,531.85
22	COMISION DE ADMINISTRACION	134,370.59	692,844.46
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	14,813.17	76,379.98
24	GPI COBRADA	38,844.88	200,292.79
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	109,416.27	564,174.47
27	CARGO POR COBRANZA	17,031.06	87,815.91
28	APLICACIONES SIN FLUJO	7,097.77	36,597.67
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	183.34	945.34
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	41,594.49	214,470.38
33	TOTAL COBRADO	1,378,706.51	7,108,915.46

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,670,243.58	8,612,145.02
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	14,813.17	76,379.98
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	88,475.85	456,201.06
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-27,655.97	-142,600.30
38	SALDO A FAVOR SHF	60,819.88	313,600.76
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-46,006.71	-237,220.78

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,819.88	313,600.76
41	GPI y SCV POR PAGAR	37,828.84	195,053.86
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,245.20	27,045.41
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	1,256.39	6,478.23
44	SEG. VIDA COBRADO	109,416.27	564,174.47
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	54,383.81	280,414.93
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	55,032.46	283,759.54
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	123,200.40	635,248.50

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	282,734.52	1,457,841.69
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-7,236.67	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-73,723.86	-380,136.52

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,468,469.59	7,555,559.42
----	--	--------------	--------------

	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.	989	243	16.77%	217.00	14.98%	1,449
53	FECHA CARTERA	01/09/2014	01/09/2014		01/09/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,156,221	5,156,221		5,156,221		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	50,503,594.86	14,398,687.37	18.49%	12,980,287.73	17%	77,882,569.96
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	742,463.45	1,881,033.26	33.39%	3,009,199.65	53%	5,632,696.36
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	51,246,058.31	16,279,720.63	19.49%	15,989,487.38	19.15%	83,515,266.32

	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)	466,401.67	4,137,024.43	76.07%	835,120.93	15.36%	5,438,547.03
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	648,713.20	0.00	0.00%	47,749.02	6.86%	696,462.22
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	51,063,746.78	20,416,745.06	23.13%	16,776,859.29	34.50%	88,257,351.13
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	263,295,963.49	105,273,249.63	23.13%	86,505,194.19	19.01%	455,074,407.31

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	521,278.54
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,687,827.33

	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	714	37,128,152.33	44.46%	672.00	34,037,542.49			42.00	3,090,609.84
65	1 MESES	225	12,603,596.07	15.09%	184.00	9,604,992.49			41.00	2,998,603.58
66	2 MESES	96	5,442,850.11	6.52%	70.00	3,778,769.82			26.00	1,664,080.29
67	3 MESES	91	6,150,253.35	7.36%	63.00	3,824,753.51			28.00	2,325,499.84
68	4 MESES	21	1,538,291.41	1.84%					12.00	873,616.74
69	5 MESES	13	770,080.09	0.92%			9.00	664,674.67	7.00	435,074.63
70	6 MESES	7	380,731.14	0.46%			6.00	335,005.46	3.00	208,727.49
71	+ DE 6 MESES	282	19,501,311.82	23.35%			4.00	172,003.65	58.00	4,393,274.97
		1,449	83,515,266.32	100.00%	989.00	51,246,058.31	243.00	16,279,720.63	217.00	15,989,487.38

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	38.64%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.35%
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)	17.25%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	275

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