

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

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

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	31,653.76	163,958.48
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	8,643.91	44,773.27
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	5,121.21	26,526.58
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	45,418.88	235,258.34

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

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	804,361.42	4,166,389.46
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	267,999.95	1,388,172.21
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	455,673.04	2,360,271.52
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,072,361.37	5,554,561.66
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	712,214.87	3,689,093.55
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	5,504.00	28,509.33
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	853.48	4,420.81
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	78,892.03	408,640.83
21	INTERESES	523,494.61	2,711,570.16
22	COMISION DE ADMINISTRACION	138,124.80	715,451.66
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	13,965.02	72,335.28
24	GPI COBRADA	38,253.19	198,141.88
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	122,852.96	636,347.37
27	CARGO POR COBRANZA	17,787.78	92,136.22
28	APLICACIONES SIN FLUJO	53.76	278.46
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	182.51	945.36
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	43,592.04	225,795.78
33	TOTAL COBRADO	1,316,550.64	6,819,400.54

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,316,550.64	6,819,400.54
----	--	---------------------	---------------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	13,965.02	72,335.28
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	88,475.86	458,282.67
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-32,827.05	-170,035.87
38	SALDO A FAVOR SHF	55,648.81	288,246.80
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-41,683.79	-215,911.52

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	55,648.81	288,246.80
41	GPI y SCV POR PAGAR	37,351.39	193,470.81
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	853.48	4,420.81
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	SEG. VIDA COBRADO	122,852.96	636,347.37
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	53,746.87	278,395.25
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	69,106.09	357,952.13
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	122,145.70	632,683.97

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	269,746.26	1,397,217.64
----	--	-------------------	---------------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	5,504.00	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-78,892.03	-408,640.83

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,120,192.41	5,851,943.32
----	---	---------------------	---------------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	976	250	17.35%	215.00	14.92%	1,441
53	FECHA CARTERA	01/10/2014	01/10/2014		01/10/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,179,748	5,179,748		5,179,748		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	49,534,450.33	14,678,708.39	19.11%	12,602,749.97	16%	76,815,908.69
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	772,498.86	1,924,653.09	33.94%	2,973,436.35	52%	5,670,588.30
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	50,306,949.19	16,603,361.48	20.13%	15,576,186.32	18.88%	82,486,496.99

	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)	539,496.96	4,175,567.58	74.88%	861,180.03	15.44%	5,576,244.57
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	549,370.66	0.00	0.00%	38,726.20	6.59%	588,096.86
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	50,297,075.49	20,778,929.06	23.75%	16,398,640.15	34.33%	87,474,644.70
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	260,526,176.18	107,629,616.24	23.75%	84,940,823.52	18.75%	453,096,615.94

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	531,302.37
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,752,012.39

	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	716	36,742,243.73	44.54%	666.00	33,413,858.27			50.00	3,328,385.46
65	1 MESES	202	11,342,081.01	13.75%	175.00	9,295,971.58			27.00	2,046,109.43
66	2 MESES	104	6,155,630.93	7.46%	75.00	3,988,503.31			29.00	2,167,127.62
67	3 MESES	92	6,001,804.80	7.28%	60.00	3,608,616.03			32.00	2,393,188.77
68	4 MESES	22	1,557,902.26	1.89%			14.00	823,839.49	8.00	734,062.77
69	5 MESES	12	811,407.13	0.98%			7.00	514,040.27	5.00	297,366.86
70	6 MESES	11	610,461.11	0.74%			6.00	302,529.50	5.00	307,931.61
71	+ DE 6 MESES	282	19,264,966.02	23.36%			223.00	14,962,952.22	59.00	4,302,013.80
		1,441	82,486,496.99	100.00%	976.00	50,306,949.19	250.00	16,603,361.48	215.00	15,576,186.32

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	39.01%
----	--	---------------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.36%
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%

77	PROCESO JUDICIAL	274	18,858,560
----	-------------------------	------------	-------------------

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,449
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,441