

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	80,368.45	418,070.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	1,979.69	10,298.18
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	78,388.76	407,771.82

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	9,757.61	50,758.29
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	9,757.61	50,758.29

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

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	757.07	3,938.22
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	450,909.53	2,345,593.95
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	265,360.71	1,380,384.39
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	717,027.31	3,729,916.55
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	707,884.80	3,682,357.98
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-1,983.59	-10,318.47
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	667.50	3,472.28
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	82,788.75	430,660.21
21	INTERESES	454,194.53	2,362,682.25
22	COMISION DE ADMINISTRACION	142,461.09	741,070.77
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	11,957.33	62,201.04
24	GPI COBRADA	37,936.23	197,341.12
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	114,416.25	595,183.84
27	CARGO POR COBRANZA	18,483.97	96,152.08
28	APLICACIONES SIN FLUJO	97.55	507.45
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	93.28	485.23
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	34,021.91	176,979.15
33	TOTAL COBRADO	1,340,222.90	6,971,728.29

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,420,591.35	7,389,798.29
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	11,957.33	62,201.04
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	87,442.10	454,866.54
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-37,225.42	-193,643.55
38	SALDO A FAVOR SHF	50,216.68	261,222.99
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-38,259.35	-199,021.95

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	50,216.68	261,222.99
41	GPI y SCV POR PAGAR	36,870.78	191,798.76
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	667.50	3,472.28
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	1,979.69	10,298.18
44	SEG. VIDA COBRADO	114,416.25	595,183.84
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	53,397.70	277,770.42
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	61,018.55	317,413.42
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	121,417.31	631,602.77

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	264,549.66	1,376,165.39
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-1,983.59	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-82,788.75	-430,660.21

51	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,240,814.03	6,465,412.68
----	---	--------------	--------------

	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.	965	256	17.84%	214.00	14.91%	1,435
53	FECHA CARTERA	01/11/2014	01/11/2014		01/11/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,201,917	5,201,917		5,201,917		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	48,804,719.29	14,783,957.64	19.43%	12,484,505.44	16%	76,073,182.37
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	757,762.19	1,980,947.48	34.57%	2,991,599.55	52%	5,730,309.22
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	49,562,481.48	16,764,905.12	20.49%	15,476,104.99	18.92%	81,803,491.59

	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)	451,940.66	4,279,137.45	76.18%	886,039.53	15.77%	5,617,117.64
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	604,343.05	28.99	0.00%	40,286.05	6.25%	644,658.09
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	49,410,079.09	21,044,042.57	24.25%	16,321,858.47	34.69%	86,775,980.13
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	257,027,130.39	109,469,362.79	24.25%	84,904,953.05	18.81%	451,401,446.23

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	535,835.57
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,787,372.14

	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	743	38,132,062.78	46.61%	697.00	34,876,531.61			46.00	3,255,531.17
65	1 MES	174	9,962,050.01	12.18%	141.00	7,485,446.80			33.00	2,476,603.21
66	2 MESES	91	5,197,494.20	6.35%	73.00	3,957,054.92			18.00	1,240,439.28
67	3 MESES	89	5,668,674.35	6.93%	54.00	3,243,448.15			35.00	2,425,226.20
68	4 MESES	33	2,361,192.77	2.89%			19.00	1,143,650.59	14.00	1,217,542.18
69	5 MESES	13	708,421.52	0.87%			9.00	404,458.00	4.00	303,963.52
70	6 MESES	4	176,396.89	0.22%			3.00	138,105.13	1.00	38,291.76
71	+ DE 6 MESES	288	19,597,199.07	23.96%			225.00	15,078,691.40	63.00	4,518,507.67
		1,435	81,803,491.59	100.00%	965.00	49,562,481.48	256.00	16,764,905.12	214.00	15,476,104.99

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	39.41%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.96%
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)	17.45%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	273	18,821,178

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,441
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,435