

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	62,470.51	327,142.00
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	62,470.51	327,142.00

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	9,692.72	50,758.29
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	36,463.64	190,950.73
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	46,156.36	241,709.02

9	GPI RECUPERADA	2,228.47	11,669.92
---	----------------	----------	-----------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	491.18	2,572.18
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	274,890.26	1,439,529.64
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	246,993.90	1,293,443.58
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	522,375.34	2,735,545.41
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	511,114.85	2,676,577.11
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	52,151.48	273,103.90
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,424.85	7,461.57
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	90,772.90	475,354.35
21	INTERESES	420,932.26	2,204,314.07
22	COMISION DE ADMINISTRACION	128,021.72	670,416.85
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	8,042.26	42,115.25
24	GPI COBRADA	37,571.12	196,750.30
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	106,782.04	559,190.10
27	CARGO POR COBRANZA	17,727.03	92,831.90
28	APLICACIONES SIN FLUJO	6.35	33.25
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	92.66	485.24
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	45,243.19	236,926.96
33	TOTAL COBRADO	1,121,341.88	5,872,179.24

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,186,040.86	6,210,991.16
----	-------------------------------------	--------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	8,042.26	42,115.25
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	86,792.59	454,510.51
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-44,300.23	-231,988.91
38	SALDO A FAVOR SHF	42,492.37	222,521.60
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-34,450.11	-180,406.35

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	42,492.37	222,521.60
41	GPI y SCV POR PAGAR	36,475.96	191,015.24
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,424.85	7,461.57
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	SEG. VIDA COBRADO	106,782.04	559,190.10
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	52,668.36	275,810.65
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	54,113.68	283,379.45
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	120,917.94	633,216.15

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	253,979.47	1,330,025.22
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	52,151.48	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-90,772.90	-475,354.35

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	970,682.81	5,377,439.87
----	--	------------	--------------

	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.	955	258	18.04%	217.00	15.17%	1,430
53	FECHA CARTERA	01/12/2014	01/12/2014		01/12/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,236,743	5,236,743		5,236,743		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	48,131,911.21	14,704,069.02	19.48%	12,643,633.84	17%	75,479,614.07
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	792,473.77	2,029,767.11	34.72%	3,024,504.49	52%	5,846,745.37
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	48,924,384.98	16,733,836.13	20.58%	15,668,138.33	19.27%	81,326,359.44

	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)	429,290.58	4,369,615.86	76.52%	911,798.02	15.97%	5,710,704.46
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	676,036.87	0.00	0.00%	40,014.65	5.59%	716,051.52
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	48,677,638.69	21,103,451.99	24.45%	16,539,921.70	35.23%	86,321,012.38
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	254,912,283.67	110,513,354.48	24.45%	86,615,319.18	19.16%	452,040,957.33

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	539,115.56
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,823,209.61

	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	694	35,248,203.45	43.34%	648.00	32,160,434.09			46.00	3,087,769.36
65	1 MES	215	12,278,911.42	15.10%	184.00	9,756,777.37			31.00	2,522,134.05
66	2 MESES	91	5,371,364.31	6.60%	65.00	3,716,247.07			26.00	1,655,117.24
67	3 MESES	86	5,400,822.49	6.64%	58.00	3,290,926.45			28.00	2,109,896.04
68	4 MESES	28	1,728,580.17	2.13%			17.00	880,769.50	11.00	847,810.67
69	5 MESES	19	1,313,564.24	1.62%			9.00	529,719.94	10.00	783,844.30
70	6 MESES	11	567,887.99	0.70%			8.00	306,875.92	3.00	261,012.07
71	+ DE 6 MESES	286	19,417,025.37	23.88%			224.00	15,016,470.77	62.00	4,400,554.60
		1,430	81,326,359.44	100.00%	955.00	48,924,384.98	258.00	16,733,836.13	217.00	15,668,138.33

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	39.84%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.88%
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)	17.43%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	280

	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