

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (7a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 ABRIL AL 01 DE MAYO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MAYO 2014

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	31,331.08
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	31,331.08
9	GPI RECUPERADA	36,679.78
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,174.03
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	436,357.97
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	291,957.01
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	731,489.01
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	714,557.84
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-5,563.01
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,394.32
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	111,468.86
21	INTERESES	605,960.03
22	COMISION DE ADMINISTRACION	251,639.76
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	21,008.65
24	GPI COBRADA	73,316.24
25	SEG. VIDA	148,897.85
26	CARGO POR COBRANZA	31,663.65
27	APLICACIONES SIN FLUJO	6,712.60
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	332.77
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	132,981.29
32	TOTAL COBRADO	1,536,894.83

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,573,574.61
OPERACION DE COBERTURA		
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	21,008.65
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	134,705.56
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-48,784.04
37	SALDO A FAVOR SHF	85,941.52
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-64,932.87

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	85,941.52
40	GPI y SCV POR PAGAR	75,507.02
41	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,394.32
43	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	78,808.90
44	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	170,720.97

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
45	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	414,372.74
46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-5,563.01
47	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-111,468.86
48	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,276,233.74

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
49	NO. DE CREDS.	1,141	378	19.70%	400.00	20.84%	1,919
50	FECHA CARTERA	01/05/2014	01/05/2014		01/05/2014		
51	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,149,405	5,149,405		5,149,405		
52	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	64,157,850.08	55.87%	24,746,053.78	21.55%	25,924,348.92	23%
53	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,589,785.51	15.70%	2,862,368.20	28.27%	5,672,574.47	56%
54	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	65,747,635.59	52.62%	27,608,421.98	22.10%	31,596,923.39	25.29%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	606,224.90	6.30%	7,353,560.03	76.39%	1,666,565.31	17.31%
56	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	632,512.95	91.13%	40.01	0.01%	61,531.87	8.87%
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	65,721,347.54	49.09%	34,961,982.01	26.11%	33,201,956.83	42.60%
58	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	338,425,836.63	49.09%	180,033,404.97	26.11%	170,970,322.51	24.80%

59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,264,780.40
60	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,512,763.53

	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
	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)
61	0	764	43,247,011.13	688.00	37,800,674.11			76.00	5,446,337.02
62	1 MES	355	23,288,577.14	280.00	17,388,368.48			75.00	5,900,208.66
63	2 MESES	146	10,064,890.63	104.00	6,395,635.94			42.00	3,669,254.69
64	3 MESES	133	9,610,975.16	69.00	4,162,957.06			64.00	3,448,018.12
65	4 MESES	43	2,839,434.88			26.00	1,608,326.99	17.00	1,231,107.86
66	5 MESES	19	1,197,620.65			9.00	549,722.58	10.00	647,898.07
67	6 MESES	16	1,411,723.08			8.00	323,173.50	8.00	788,549.58
68	+ DE 6 MESES	443	33,292,748.27			335.00	24,827,198.91	108.00	8,465,549.38
		1,919	124,952,980.96	1,141.00	65,747,635.59	378.00	27,608,421.98	400.00	31,596,923.39

69	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	47.38%
----	-------------------------------------	--------

70	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.64%
71	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES (-1))	18.26%
72	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES (-2))	17.75%
73	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	20.88%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
74	PROCESO JUDICIAL	415

	NUMERO CREDITOS
75	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
76	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
77	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
78	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
79	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO