

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	58,364.19
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	1,205.50
3	GASTOS AL 35%	62.37
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	57,158.69
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	55,687.96
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	55,687.96
9	GPI RECUPERADA	283,096.31
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	2,601.62
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,083,496.82
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	357,111.58
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	696,538.45
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,443,210.02
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,004,787.32
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,191.55
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,423.09
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	106,186.63
21	INTERESES	747,478.32
22	COMISION DE ADMINISTRACION	324,917.68
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	31,915.55
24	GPI COBRADA	71,374.23
25	SEG. VIDA	180,574.10
26	CARGO POR COBRANZA	28,460.89
27	APLICACIONES SIN FLUJO	77.13
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	300.26
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	94,060.36
32	TOTAL COBRADO	1,857,584.63

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,199,044.15
OPERACION DE COBERTURA		
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	31,915.55
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	132,756.42
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-45,125.63
37	SALDO A FAVOR SHF	87,630.79
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-55,715.24

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	87,630.79
40	GPI y SCV POR PAGAR	73,535.46
41	GASTOS EN ADJUDICACION	1,267.87
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,423.09
43	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	77,482.82
44	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	167,624.05

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
45	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	410,364.08
46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,191.55
47	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-106,186.63
48	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,899,058.25

	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.	1,107	378	20.01%	404.00	21.39%	1,889
50	FECHA CARTERA	01/08/2014	01/08/2014		01/08/2014		
51	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,140,138	5,140,138		5,140,138		
52	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	61,603,271.54	24,288,979.45	21.74%	25,834,033.50	23%	111,726,284.49
53	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,573,988.32	3,014,635.00	28.61%	5,946,570.60	56%	10,535,193.92
54	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	63,177,259.86	27,303,614.45	22.33%	31,780,604.10	25.99%	122,261,478.41

	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)	587,874.62	7,638,504.15	76.10%	1,811,058.54	18.04%	10,037,437.31
56	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	631,276.65	40.01	0.01%	62,336.52	8.99%	693,653.18
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	63,133,857.83	34,942,118.60	26.55%	33,529,326.12	44.04%	131,605,302.55
58	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	324,516,741.72	179,607,311.62	26.55%	172,345,363.30	25.48%	676,469,416.64

59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,319,780.90
60	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,783,855.95

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	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	807	46,097,833.42	37.70%	734	40,290,372.48		73.00		5,807,460.94
62	1 MES	274	17,502,186.05	14.32%	198	12,099,510.03		76.00		5,402,676.02
63	2 MESES	157	10,762,065.40	8.80%	110	7,077,778.04		47.00		3,684,287.36
64	3 MESES	117	8,332,886.90	6.82%	65	3,709,599.31		52.00		4,623,287.59
65	4 MESES	35	2,278,046.33	1.86%			19.00	1,034,976.69	16.00	1,243,089.64
66	5 MESES	24	1,660,707.40	1.36%			15.00	1,082,683.33	9.00	578,024.07
67	6 MESES	16	1,238,827.70	1.01%			9.00	628,420.60	7.00	610,407.10
68	+ DE 6 MESES	459	34,388,925.21	28.13%			335.00	24,557,533.83	124.00	9,831,391.38
		1,889	122,261,478.41	100.00%	1,107	63,177,259.86	378.00	27,303,614.45	404.00	31,780,604.10

69	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	48.33%
----	-------------------------------------	--------

70	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.13%
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)	21.38%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
	450	33,851,821

	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