

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (7a Bursal) UdIs
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 NOVIEMBRE AL 01 DE DICIEMBRE DE 2014 Y ESTADOS DE LA CARTERA AL 01 DE DICIEMBRE 2014

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

GASTOS DEL TRIMESTRE		
4	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	18,923.43
5	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	99,091.92
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 35%	62,259.03
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	326,086.90
8	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 35%	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	81,191.46
		425,178.83

9	GPI RECUPERADA	60,858.59
		318,700.82

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	UDIS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	2,591.31
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	13,570.02
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	631,279.07
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	3,306,846.25
14	ADJUDICACIONES	294,928.70
15	ADJUDICACIONES	1,544,458.53
15	ADJUDICACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	404,817.46
15	ADJUDICACIONES	2,119,925.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	928,797.08
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,863,871.61
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	872,245.37
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,523,361.18
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	35,764.22
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	187,288.03
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	720.60
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,773.60
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	134,198.41
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	702,762.58
21	INTERESES	621,659.66
21	INTERESES	3,256,471.87
22	COMISION DE ADMINISTRACION	263,536.80
22	COMISION DE ADMINISTRACION	1,366,458.96
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	19,948.67
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	104,466.06
24	GPI COBRADA	68,424.62
24	GPI COBRADA	358,322.15
25	SEG. VIDA	151,222.98
25	SEG. VIDA	791,915.88
26	CARGO POR COBRANZA	29,230.40
26	CARGO POR COBRANZA	153,072.09
27	APLICACIONES SIN FLUJO	74.50
27	APLICACIONES SIN FLUJO	391.14
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	217.27
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,137.79
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	94,972.94
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	497,348.88
32	TOTAL COBRADO	1,413,999.83
32	TOTAL COBRADO	7,404,753.71

33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,474,888.42
		7,723,454.53

OPERACION DE COBERTURA		
34	UDIS	PESOS
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	19,948.67
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	104,466.06
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	128,695.20
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	673,943.70
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-72,523.61
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-379,787.50
37	SALDO A FAVOR SHF	56,171.59
37	SALDO A FAVOR SHF	294,156.20
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-36,222.92
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-189,890.14

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
39	UDIS	PESOS
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	56,171.59
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	294,156.20
40	GPI y SCV POR PAGAR	70,191.96
40	GPI y SCV POR PAGAR	367,577.26
41	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
41	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	720.60
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,773.60
43	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	74,181.89
43	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	388,471.51
44	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	162,862.00
44	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	852,866.45

45	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	364,128.05
		1,906,845.01

46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	35,764.22
46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	187,288.03
47	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-134,198.41
47	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-702,762.58

48	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,209,164.57
		6,332,084.07

	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 CREDOS	1,070	373	20.27%	397.00	21.58%	1,840
50	FECHA CARTERA	01/12/2014	01/12/2014		01/12/2014		
51	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,236,743	5,236,743		5,236,743		
52	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	58,613,348.80	23,485,739.86	21.92%	25,030,517.47	23%	107,129,606.13
53	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,723,605.31	3,182,059.02	28.90%	6,103,884.28	55%	11,009,688.61
54	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	60,336,954.11	26,667,838.88	22.57%	31,134,501.75	26.35%	118,139,294.74

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	548,560.43	7,906,907.47	75.91%	1,860,947.39	18.83%	10,416,415.29
56	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	60,005,268.31	34,574,746.38	27.08%	32,990,966.11	45.19%	794,918.14
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	60,005,268.31	42,121.85	0.10%	34,017.42	0.00%	127,770,978.77
58	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	315,279,506.91	181,059,060.93	27.06%	172,765,210.84	25.82%	669,103,778.68

59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,337,824.34
60	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,005,842.24

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (UDI)
61	0	726	40,762,152.71	34.90%	699.00	33,986,732.25			67.00	4,775,420.45
62	1 MES	294	18,365,620.42	15.85%	298.00	13,853,723.38			56.00	4,511,897.04
63	2 MESES	147	9,638,717.71	8.16%	98.00	6,085,347.21			49.00	3,553,370.50
64	3 MESES	134	9,396,179.64	7.95%	75.00	4,411,151.27			59.00	4,985,028.37
65	4 MESES	31	2,061,709.82	1.75%			19.00	1,063,454.57	12.00	998,255.25
66	5 MESES	19	1,198,625.73	1.01%			11.00	652,563.79	8.00	946,041.94
67	6 MESES	9	829,961.80	0.70%			1.00	34,017.42	6.00	795,944.38
68	+ DE 6 MESES	480	35,886,346.91	30.38%			342.00	24,917,803.10	138.00	10,968,543.81
		1,840	118,139,294.74	100.00%	1,070.00	60,336,954.11	373.00	26,667,838.88	397.00	31,134,501.75

69	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	48.93%
----	-------------------------------------	--------

70	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	30.38%
71	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	18.26%
72	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	17.75%
73	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.13%

PROCESO JUDICIAL		
74	NUMERO CREDITOS	450
	PRINCIPAL INSOLUTO	33,681,368

NUMERO CREDITOS		
75	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,850
76	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
77	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
78	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
79	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,840