

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursa).
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 ABRIL AL 30 DE ABRIL DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE ABRIL DE 2014

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	975,000.00	975,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	35,582.29	35,582.29
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	939,417.71	939,417.71

	GASTOS DEL TRIMESTRE	PESOS	PESOS
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	11,751.49	11,751.49
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	11,751.49	11,751.49

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

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,782,771.34	1,782,771.34
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,146,720.62	2,146,720.62
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	278,220.23	278,220.23
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,929,491.96	3,929,491.96
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,629,628.22	3,629,628.22
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	21,754.81	21,754.81
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	12,320.70	12,320.70
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,201,514.77	3,201,514.77
22	COMISION DE ADMINISTRACION	575,982.68	575,982.68
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
24	GPI COBRADA	148,364.16	148,364.16
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	511,992.62	511,992.62
27	CARGO POR COBRANZA	110,303.37	110,303.37
28	APLICACIONES SIN FLUJO	100.47	100.47
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	0.00	0.00
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	345,405.61	345,405.61
33	TOTAL COBRADO	7,738,734.50	7,738,734.50

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	8,713,734.50	8,713,734.50
----	--------------------------------------------	---------------------	---------------------

	OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
38	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00	0.00

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
41	GPI y SCV POR PAGAR	146,803.95	146,803.95
42	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	35,582.29	35,582.29
43	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	12,320.70	12,320.70
44	SEG. VIDA COBRADO	511,992.62	511,992.62
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	268,354.40	268,354.40
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	242,738.22	242,738.22
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	712,694.69	712,694.69

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,175,756.03	1,175,756.03
----	--------------------------------------------	---------------------	---------------------

49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	21,754.81	21,754.81
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	7,516,223.66	7,516,223.66

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
53	NO. DE CRED.	1,344	114	6.88%	198.00	11.96%	1,656
54	FECHA CARTERA	30/04/2014	30/04/2014		30/04/2014		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000000	1,000000				
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	241,799,688.98	73.70%	35,003,302.81	10.67%	51,263,213.15	16%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	4,882,986.81	21.94%	5,781,068.38	25.98%	11,588,351.90	52%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	246,682,675.79	70.42%	40,784,371.19	11.64%	62,851,565.05	17.94%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	1,970,311.44	10.00%	12,994,858.14	65.97%	4,732,425.08	24.03%
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,918,687.88	89.57%	0.00	0.00%	223,395.49	10.43%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	246,734,299.35	67.07%	53,779,229.33	14.62%	67,360,594.64	41.97%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	246,734,299.35	67.07%	53,779,229.33	14.62%	67,360,594.64	18.31%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	6,003,672.73
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,003,672.73

	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)
65	0	201,444,405.37	57.50%	1,011	181,373,821.93			69	20,070,583.44
66	1 MES	248	48,804,642.15	13.93%	217	41,417,593.95		31	7,387,048.20
67	2 MESES	99	24,942,669.48	7.12%	70	16,580,057.08		29	8,362,612.40
68	3 MESES	66	15,077,737.87	4.30%	46	7,311,202.83		20	7,785,535.04
69	4 MESES	17	3,461,886.24	0.99%				9	1,888,746.27
70	5 MESES	13	3,272,309.88	0.93%				4	960,536.69
71	6 MESES	3	414,177.44	0.12%				2	190,550.43
72	+ DE 6 MESES	130	52,900,783.60	15.10%				95	36,708,907.60
		1,656	350,316,612.03	100.00%	1,344	246,682,675.79		198	62,851,565.05

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	29.58%
----	--------------------------------------------	---------------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.10%
75	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	8.74%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	8.58%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	10.81%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	49,643,127

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,671
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	15
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,656