

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 MAYO AL 31 DE MAYO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 2014

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	155,200.00	155,200.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	8,540.54	8,540.54
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	146,659.46	146,659.46

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	11,751.49	11,751.49
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	100,275.25	100,275.25
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	112,026.74	112,026.74
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,448,079.15	2,448,079.15
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,269,619.87	2,269,619.87
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	269,032.31	269,032.31
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,717,699.02	4,717,699.02
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,479,890.17	4,479,890.17
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	294,911.49	294,911.49
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	14,804.18	14,804.18
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,392,648.78	3,392,648.78
22	COMISION DE ADMINISTRACION	600,508.33	600,508.33
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
24	GPI COBRADA	145,917.39	145,917.39
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	537,303.10	537,303.10
27	CARGO POR COBRANZA	116,151.44	116,151.44
28	APLICACIONES SIN FLUJO	1,844.33	1,844.33
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	333,303.37	333,303.37
33	TOTAL COBRADO	9,069,846.33	9,069,846.33

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	9,225,046.33	9,225,046.33
----	--	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
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:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
41	GPI y SCV POR PAGAR	145,307.14	145,307.14
42	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	8,540.54	8,540.54
43	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	14,804.18	14,804.18
44	SEG. VIDA COBRADO	537,303.10	537,303.10
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	265,859.15	265,859.15
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	271,443.95	271,443.95
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	701,983.25	701,983.25

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,136,494.26	1,136,494.26
----	--	--------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	294,911.49	294,911.49
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 TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	7,793,640.58	7,793,640.58
----	--	--------------	--------------

	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 CREDS.	1,322	112	6.85%	201.00	12.29%	1,635
54	FECHA CARTERA	31/05/2014	31/05/2014		31/05/2014		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000	1.000000		1.000000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	237,202,137.79	34,276,857.58	10.60%	51,895,348.42	16%	323,374,343.79
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	4,873,790.16	5,864,015.27	25.99%	11,822,067.16	52%	22,559,872.59
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	242,075,927.95	40,140,872.85	11.60%	63,717,415.58	18.42%	345,934,216.38

	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)	1,737,148.28	13,181,567.61	66.72%	4,838,946.95	24.49%	19,757,662.84
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,832,595.80	0.00	0.00%	233,842.34	11.32%	2,066,438.14
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	241,980,480.43	53,322,440.46	14.66%	68,322,520.19	42.91%	363,625,441.08
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	241,980,480.43	53,322,440.46	14.66%	68,322,520.19	18.79%	363,625,441.08

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	6,007,688.03
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,007,688.03

	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)
65	0	1,144	214,339,657.84	61.96%	1,064	191,844,972.25			80	22,494,685.59
66	1 MES	183	36,503,060.00	10.55%	156	29,988,662.30			27	6,514,397.70
67	2 MESES	84	20,092,168.93	5.81%	55	12,015,846.82			29	8,076,322.11
68	3 MESES	66	15,288,772.39	4.42%	47	8,226,446.58			19	7,062,325.81
69	4 MESES	15	3,576,463.56	1.03%			11	1,711,414.54	4	1,865,049.02
70	5 MESES	12	2,580,771.40	0.75%			7	1,444,919.29	5	1,135,852.11
71	6 MESES	5	1,794,905.77	0.52%			4	1,639,824.94	1	155,080.83
72	+ DE 6 MESES	126	51,758,416.49	14.96%			90	35,344,714.08	36	16,413,702.41
		1,635	345,934,216.38	100.00%	1,322	242,075,927.95	112	40,140,872.85	201	63,717,415.58

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	30.02%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	14.96%
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)	10.76%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
78	PROCESO JUDICIAL	117	50,632,396

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,656
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	21
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,635