

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 JUNIO AL 30 DE JUNIO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2014

NO. DE CRED.	PESOS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	-8,540.54	-8,540.54

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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%	26,683.82	26,683.82
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	138,710.56	138,710.56

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	2,062,900.85	2,062,900.85
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,961,914.64	1,961,914.64
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,024,815.49	4,024,815.49
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>3,994,574.54</b>	<b>3,994,574.54</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-313,645.44	-313,645.44
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	21,771.44	21,771.44
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,742,900.49	2,742,900.49
22	COMISION DE ADMINISTRACION	504,929.47	504,929.47
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
24	GPI COBRADA	144,477.61	144,477.61
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	457,076.12	457,076.12
27	CARGO POR COBRANZA	119,854.17	119,854.17
28	APLICACIONES SIN FLUJO	50.12	50.12
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	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>147,838.36</b>	<b>147,838.36</b>
33	TOTAL COBRADO	7,409,763.26	7,409,763.26

34	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>7,409,763.26</b>	<b>7,409,763.26</b>
----	--	---------------------	---------------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
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

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
41	GPI Y SCV POR PAGAR	138,960.84	138,960.84
42	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	8,540.54	8,540.54
43	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	21,771.44	21,771.44
44	SEG. VIDA COBRADO	457,076.12	457,076.12
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	262,634.62	262,634.62
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	194,441.50	194,441.50
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	694,195.10	694,195.10

48	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,126,102.54</b>	<b>1,126,102.54</b>
----	--	---------------------	---------------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-313,645.44	-313,645.44
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	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>6,597,306.16</b>	<b>6,597,306.16</b>

	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.	1,302	117	7.24%	197.00	12.19%	1,616
54	FECHA CARTERA	30/06/2014	30/06/2014		30/06/2014		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	233,208,750.14	36,326,209.80	11.38%	49,541,551.47	16%	319,076,511.41
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,056,278.53	6,098,272.01	26.54%	11,826,227.30	51%	22,980,777.84
58	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>238,265,028.67</b>	<b>42,424,481.81</b>	<b>12.40%</b>	<b>61,367,778.77</b>	<b>17.94%</b>	<b>342,057,289.25</b>

	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)	1,865,296.46	13,483,331.07	66.10%	5,050,887.45	24.76%	20,399,514.98
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	2,013,543.99	0.00	0.00%	280,794.95	12.24%	2,294,338.94
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	238,116,781.14	55,907,812.88	15.52%	66,137,871.27	42.70%	360,162,465.29
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	238,116,781.14	55,907,812.88	15.52%	66,137,871.27	18.38%	360,162,465.29

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	6,175,006.71
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,175,006.71

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	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	1,041	194,845,477.72	56.96%	979	178,345,791.71			62	16,499,686.01
66	1 MES	254	47,589,299.96	13.91%	216	36,547,495.05			38	11,041,804.91
67	2 MESES	97	24,823,975.15	7.29%	85	15,598,192.84			32	9,225,692.31
68	3 MESES	61	13,105,205.47	3.83%	42	7,773,459.07			19	5,331,746.40
69	4 MESES	18	5,507,795.32	1.61%			13	2,112,095.43	5	3,395,699.89
70	5 MESES	10	1,460,570.26	0.43%			7	1,000,496.63	3	460,073.63
71	6 MESES	5	1,243,279.71	0.36%			3	674,004.16	2	589,275.55
72	+ DE 6 MESES	130	63,481,685.66	15.64%	94	15,598,192.84			36	38,637,885.59
		1,616	342,057,289.25	100.00%	1,302	238,265,028.67	117	42,424,481.81	197	61,367,778.77

73	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	<b>30.34%</b>
----	--	---------------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.64%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	8.74%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	8.58%
77	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>10.99%</b>

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	119
		50,983,786

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,635
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	19
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>1,616</b>