

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

NO. DE CRED.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PESOS	PESOS	
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	550,000.00	550,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	18,906.45	18,906.45
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	531,093.55	531,093.55

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	67,700.35	67,700.35
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	67,700.35	67,700.35

9	GPI RECUPERADA	168,353.56	168,353.56
---	----------------	------------	------------

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	4,500,077.78	4,500,077.78
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,101,348.72	2,101,348.72
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	2,642,624.46	2,642,624.46
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	6,601,426.50	6,601,426.50
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,844,207.03	4,844,207.03
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	96,519.72	96,519.72
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,858.19	11,858.19
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,776,136.43	3,776,136.43
22	COMISION DE ADMINISTRACION	574,927.07	574,927.07
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
24	GPI COBRADA	141,841.88	141,841.88
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	562,414.67	562,414.67
27	CARGO POR COBRANZA	114,694.39	114,694.39
28	APLICACIONES SIN FLUJO	16,146.76	16,146.76
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	185,329.49	185,329.49
33	TOTAL COBRADO	8,893,876.26	8,893,876.26

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	9,612,229.82	9,612,229.82
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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	138,451.09	138,451.09
42	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	18,906.45	18,906.45
43	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	11,858.19	11,858.19
44	SEG. VIDA COBRADO	562,414.67	562,414.67
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	259,926.73	259,926.73
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	302,487.94	302,487.94
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	683,364.38	683,364.38

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,112,506.84	1,112,506.84
----	-------------------------------------	--------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	96,519.72	96,519.72
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	8,403,203.26	8,403,203.26
----	--	--------------	--------------

	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.	1,290	118	7.42%	189.00	12.13%	1,581
54	FECHA CARTERA	31/07/2014	31/07/2014				
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000				
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	228,699,092.76	34,890,890.14	11.17%	48,782,116.76	16%	312,372,099.66
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,486,400.50	6,147,256.28	26.42%	11,635,435.80	50%	23,269,092.58
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	234,185,493.26	41,038,146.42	12.23%	60,417,552.56	18.00%	335,641,192.24

	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)	1,875,810.12	13,707,013.39	68.47%	4,435,060.48	22.16%	20,017,883.99
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,695,915.46	0.00	0.00%	176,549.21	9.43%	1,872,464.67
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	234,365,387.92	54,745,159.81	15.47%	64,676,063.83	40.16%	353,786,611.56
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	234,365,387.92	54,745,159.81	15.47%	64,676,063.83	18.28%	353,786,611.56

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	6,147,768.38
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,147,768.38

	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	1,011	189,941,259.20	56.69%	955	172,775,673.45		56	17,165,585.75	
66	1 MESES	261	49,598,128.53	14.78%	223	39,653,494.11		36	9,942,634.42	
67	2 MESES	97	24,139,795.43	7.19%	61	13,964,534.31		36	10,174,865.12	
68	3 MESES	58	12,397,818.05	3.69%	39	7,791,391.39		19	4,606,426.66	
69	4 MESES	18	4,408,988.57	1.31%			14	2,064,539.48		
70	5 MESES	10	2,099,763.02	0.63%			7	1,214,756.81		
71	6 MESES	6	746,045.99	0.22%			4	553,407.89		
72	+ DE 6 MESES	130	52,311,388.45	15.69%	93	37,205,442.24		37	15,105,947.21	
		1,591	335,641,192.24	100.00%	1,280	234,185,493.26	118	41,638,146.42	193	60,417,552.56

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	30.23%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.59%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	8.74%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	8.58%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	10.97%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
78	PROCESO JUDICIAL	123	50,494.804

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,616
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	25
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,591