

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

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
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

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	67,700.35	67,700.35
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	30,993.17	30,993.17
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	98,693.52	98,693.52

9	GPI RECUPERADA	224,328.38	224,328.38
---	----------------	------------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,696,970.13	2,696,970.13
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,085,398.55	2,085,398.55
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,782,368.68	4,782,368.68
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,723,117.32	4,723,117.32
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	59,220.36	59,220.36
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	8,863.90	8,863.90
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,997,175.65	2,997,175.65
22	COMISION DE ADMINISTRACION	548,589.46	548,589.46
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
24	GPI COBRADA	133,422.51	133,422.51
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	488,580.73	488,580.73
27	CARGO POR COBRANZA	108,283.56	108,283.56
28	APLICACIONES SIN FLUJO	33,862.36	33,862.36
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	337,823.34	337,823.34
33	TOTAL COBRADO	8,621,396.64	8,621,396.64

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	8,845,725.02	8,845,725.02
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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	135,216.02	135,216.02
42	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	-8,540.54	-8,540.54
43	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	8,863.90	8,863.90
44	SEG. VIDA COBRADO	488,580.73	488,580.73
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	255,326.17	255,326.17
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	233,254.56	233,254.56
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	678,144.54	678,144.54

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,069,010.09	1,069,010.09
----	-------------------------------------	--------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	59,220.36	59,220.36
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	7,717,494.57	7,717,494.57
----	---	--------------	--------------

	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.	1,264	120	7.62%	190.00	12.07%	1,574
54	FECHA CARTERA	31/08/2014	31/08/2014		31/08/2014		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000	1.000000		1.000000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	224,198,034.77	35,392,656.65	11.51%	47,938,731.33	16%	307,529,422.75
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,490,360.94	6,273,520.60	26.51%	11,903,342.61	50%	23,667,224.15
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	229,688,395.71	41,666,177.25	12.58%	59,842,073.94	18.07%	331,196,646.90

	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)	1,801,424.41	13,862,814.04	68.31%	4,630,924.56	22.82%	20,295,163.01
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,987,299.71	0.00	0.00%	214,867.20	9.76%	2,202,166.91
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	229,502,520.41	55,528,991.29	15.90%	64,258,131.30	40.89%	349,289,643.00
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	229,502,520.41	55,528,991.29	15.90%	64,258,131.30	18.40%	349,289,643.00

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	6,209,951.55
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,209,951.55

	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	1,016	185,914,699.96	56.13%	958	170,174,140.55			58	15,740,559.41
66	1 MES	223	47,084,616.16	14.22%	198	38,519,755.99			25	8,564,860.17
67	2 MESES	106	24,894,837.90	7.52%	73	14,048,642.12			33	10,846,195.78
68	3 MESES	62	13,174,573.18	3.98%	35	6,945,857.05			27	6,228,716.13
69	4 MESES	19	4,892,302.58	1.48%			14	2,441,665.79	5	2,450,636.79
70	5 MESES	10	1,810,668.92	0.55%			8	1,403,163.77	2	407,505.15
71	6 MESES	5	952,730.03	0.29%			4	646,944.66	1	305,785.37
72	+ DE 6 MESES	133	52,472,218.17	15.84%			94	37,174,403.03	39	15,297,815.14
		1,574	331,196,646.90	100.00%	1,264	229,688,395.71	120	41,666,177.25	190	59,842,073.94

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	30.65%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.84%
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)	11.06%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
78	PROCESO JUDICIAL	126	51,742,272

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,591
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	17
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,574