

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

NO. DE CREDS.	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%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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%	10,538.33	10,538.33
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	109,231.85	109,231.85

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

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,372,440.96	1,372,440.96
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,880,955.12	1,880,955.12
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	3,253,396.08	3,253,396.08
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>3,210,989.89</b>	<b>3,210,989.89</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-264,422.55	-264,422.55
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,653.66	11,653.66
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,584,690.28	2,584,690.28
22	COMISION DE ADMINISTRACION	476,230.49	476,230.49
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
24	GPI COBRADA	131,888.68	131,888.68
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	432,758.54	432,758.54
27	CARGO POR COBRANZA	93,759.65	93,759.65
28	APLICACIONES SIN FLUJO	769.36	769.36
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
31	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
32	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>157,811.39</b>	<b>157,811.39</b>
33	TOTAL COBRADO	6,429,485.40	6,429,485.40

34	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>6,429,485.40</b>	<b>6,429,485.40</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	133,039.30	133,039.30
42	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
43	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	11,653.66	11,653.66
44	SEG. VIDA COBRADO	432,758.54	432,758.54
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	252,271.05	252,271.05
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	180,487.49	180,487.49
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	674,706.76	674,706.76

48	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,071,670.77</b>	<b>1,071,670.77</b>
----	--	---------------------	---------------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-264,422.55	-264,422.55
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 TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>5,622,237.18</b>	<b>5,622,237.18</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 CREDS.	1,255	121	7.76%	184.00	11.79%	1,560
54	FECHA CARTERA	30/09/2014	30/09/2014		30/09/2014		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000	1.000000		1.000000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	222,254,571.75	35,137,588.08	11.56%	46,547,806.12	15%	303,939,965.95
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,049,125.72	6,415,922.73	26.55%	11,696,047.81	48%	24,161,096.26
58	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>228,303,697.47</b>	<b>41,553,510.81</b>	<b>12.66%</b>	<b>58,243,853.93</b>	<b>17.75%</b>	<b>328,101,062.21</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)	1,972,885.00	14,157,726.99	67.64%	4,801,248.21	22.94%	20,931,860.20
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,568,095.86	0.00	0.00%	129,282.27	7.62%	1,697,378.13
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	228,708,486.61	55,711,237.80	16.04%	62,915,819.87	40.69%	347,335,544.28
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	228,708,486.61	55,711,237.80	16.04%	62,915,819.87	18.11%	347,335,544.28

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	6,390,765.08
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,390,765.08

	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	934	175,481,288.81	53.48%	891	162,254,118.15			43	13,227,170.66
66	1 MES	263	48,382,124.22	14.75%	230	40,113,267.59			33	8,268,856.63
67	2 MESES	111	25,633,409.30	7.81%	83	15,877,394.59			28	9,756,014.71
68	3 MESES	81	17,851,511.27	5.44%	51	10,058,917.14			30	7,792,594.13
69	4 MESES	18	3,437,676.39	1.06%			12	1,897,968.15	6	1,539,708.24
70	5 MESES	13	3,484,560.49	1.06%			10	1,569,752.36	3	1,914,808.13
71	6 MESES	8	1,544,869.80	0.47%			4	728,569.99	4	816,299.81
72	+ DE 6 MESES	132	52,285,621.93	15.94%			95	37,357,220.31	37	14,928,401.62
		1,560	328,101,062.21	100.00%	1,255	228,303,697.47	121	41,553,510.81	184	58,243,853.93

73	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	<b>30.42%</b>
----	--	---------------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.94%
75	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES t-1)	8.74%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	8.58%
77	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>11.09%</b>

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
78	PROCESO JUDICIAL	128	52,115,005

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,574
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	14
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>1,560</b>