

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

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	800,000.00	800,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	63,513.27	63,513.27
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	326.60	326.60
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	736,160.13	736,160.13

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	5,477.88	5,477.88
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	108,885.14	108,885.14
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	114,363.02	114,363.02

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	1,397,457.18	1,397,457.18
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,107,306.36	2,107,306.36
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	3,504,763.54	3,504,763.54
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,394,486.39	3,394,486.39
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	394,790.37	394,790.37
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	17,571.27	17,571.27
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,898,930.72	2,898,930.72
22	COMISION DE ADMINISTRACION	532,648.22	532,648.22
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
24	GPI COBRADA	128,811.42	128,811.42
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	472,008.88	472,008.88
27	CARGO POR COBRANZA	99,079.96	99,079.96
28	APLICACIONES SIN FLUJO	103.52	103.52
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	496,673.90	496,673.90
33	TOTAL COBRADO	7,423,015.54	7,423,015.54

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	8,223,015.54	8,223,015.54
----	-------------------------------------	--------------	--------------

<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	130,033.48	130,033.48
42	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	63,839.87	63,839.87
43	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	17,571.27	17,571.27
44	SEG. VIDA COBRADO	472,008.88	472,008.88
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	247,405.49	247,405.49
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	224,603.39	224,603.39
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	669,604.57	669,604.57

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,128,454.68	1,128,454.68
----	-------------------------------------	--------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	394,790.37	394,790.37
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	6,699,770.49	6,699,770.49
----	--	--------------	--------------

	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.	1,221	79.60%	120	7.82%	193.00	12.58%	1,534
54	FECHA CARTERA	30/11/2014		30/11/2014		30/11/2014		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000		1.000000		1.000000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	213,108,030.89	71.85%	34,676,469.53	11.69%	48,821,789.36	16%	296,606,289.78
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,898,262.21	23.68%	6,942,829.23	27.87%	12,070,145.46	48%	24,911,236.90
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	219,006,293.10	68.12%	41,619,298.76	12.94%	60,891,934.82	18.94%	321,517,526.68

	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)	1,815,821.19	8.46%	14,578,236.03	67.90%	5,075,709.17	23.64%	21,469,766.39
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	2,369,059.43	91.03%	0.00	0.00%	233,361.04	8.97%	2,602,420.47
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	218,453,054.86	64.18%	56,197,534.79	16.51%	65,734,282.95	42.58%	340,384,872.60
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	218,453,054.86	64.18%	56,197,534.79	16.51%	65,734,282.95	19.31%	340,384,872.60

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	6,536,860.66
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,536,860.66

	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	979	173,908,677.55	54.09%	923	157,770,831.25			56	16,137,846.30
66	1 MES	212	50,307,818.97	15.65%	183	40,934,557.28			29	9,373,261.69
67	2 MESES	83	15,437,171.94	4.80%	60	9,714,988.39			23	5,722,183.55
68	3 MESES	84	18,319,704.89	5.70%	55	10,585,916.18			29	7,733,788.71
69	4 MESES	21	5,509,776.81	1.71%			10	1,577,242.65	11	3,932,534.16
70	5 MESES	16	3,195,644.58	0.99%			12	2,328,190.74	4	867,453.84
71	6 MESES	8	2,962,010.16	0.92%			4	544,899.15	4	2,417,111.01
72	+ DE 6 MESES	131	51,876,721.78	16.13%			94	37,168,966.22	37	14,707,755.56
		1,534	321,517,526.68	100.00%	1,221	219,006,293.10	120	41,619,298.76	193	60,891,934.82

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	31.88%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.13%
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)	11.15%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	120
		50,571,219

	NUMERO CREDITOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO