

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-239 (9a Bursa), Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE JULIO DE 2015

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

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	16,639.68	16,639.68
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	16,639.68	16,639.68

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	372,835.76	372,835.76
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	742,127.87	742,127.87
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	1,114,963.63	1,114,963.63
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,097,384.55	1,097,384.55
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	-5,007.67	-5,007.67
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	6,387.53	6,387.53
20	INTERESES	1,166,147.34	1,166,147.34
21	COMISION DE ADMINISTRACION	113,000.68	113,000.68
22	IVA	22,368.73	22,368.73
23	GPI COBRADA	49,180.25	49,180.25
24	SEG. VIDA	181,864.50	181,864.50
25	CARGO POR COBRANZA	28,524.56	28,524.56
26	APLICACIONES SIN FLUJO	38.70	38.70
27	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
28	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
29	MONTO DFERIMIENTO DE PAGO	225,826.52	225,826.52
30	TOTAL COBRADO	2,402,384.06	2,402,384.06

31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,402,384.06	2,402,384.06
----	-------------------------------------	--------------	--------------

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
32	GPI y SOV POR PAGAR	58,250.35	58,250.35
33	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
34	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	6,387.53	6,387.53
35	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	93,723.78	93,723.78
36	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	203,765.88	203,765.88
37	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	362,127.54	362,127.54
38	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	22,368.73	22,368.73
39	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	-5,007.67	-5,007.67
40	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,022,895.46	2,022,895.46

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
41	NO. DE CRED.	276	51	12.91%	68.00	17.22%	395
42	FECHA CARTERA	31/07/2015	31/07/2015		31/07/2015		
43	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000000	1,000000		1,000000		
44	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	73,083,580.38	14,363,245.92	12.86%	24,267,406.87	22%	111,714,233.17
45	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,635,924.21	4,542,198.81	24.36%	8,469,236.64	45%	18,647,359.66
46	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	78,719,504.59	18,905,444.73	14.50%	32,736,643.51	25.11%	130,361,592.83

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
47	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	522,881.74	10,479,634.50	80.29%	2,049,083.06	15.70%	13,051,599.30
48	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	123,583.33	0.00	0.00%	22,342.90	15.31%	145,926.23
49	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	79,118,803.00	29,385,079.23	20.51%	34,783,383.67	40.81%	143,267,265.90
50	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	79,118,803.00	29,385,079.23	20.51%	34,783,383.67	24.26%	143,267,265.90

51	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,059,546.44
52	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,059,546.44

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
53	0	195	55,355,936.53	42.46%	181.00	50,177,106.16			14.00	5,178,830.37
54	1 MES	67	20,506,405.83	15.73%	56.00	15,882,243.79			11.00	4,624,162.04
55	2 MESES	27	11,137,952.98	8.54%	23.00	8,690,133.96			4.00	2,447,819.02
56	3 MESES	25	8,448,571.40	6.48%	16.00	3,970,020.68			9.00	4,478,550.72
57	4 MESES	12	5,873,234.57	4.51%			5.00	2,064,552.04	7.00	3,808,682.53
58	5 MESES	3	1,085,545.54	0.83%			2.00	819,451.27	1.00	267,094.27
59	6 MESES	4	1,341,199.38	1.03%			1.00	446,259.88	3.00	894,939.50
60	+ DE 6 MESES	62	26,612,746.60	20.41%			43.00	15,576,181.54	19.00	11,036,565.06
		395	130,361,592.83	100.00%	276.00	78,719,504.59	51.00	18,905,444.73	68.00	32,736,643.51

61	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	39.61%
----	-------------------------------------	--------

62	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	20.41%
63	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	11.85%
64	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	10.88%
65	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	14.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
66	PROCESO JUDICIAL	59	26,599,331

	NUMERO CREDITOS	
67	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	399
68	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	4
69	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
70	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
71	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	395