

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 AGOSTO DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 2015

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	PESOS	PESOS
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	PESOS	PESOS
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	16,639.68	16,639.68
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	15,104.80	15,104.80
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	31,744.48	31,744.48

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

	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	1,246,193.24	1,246,193.24
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	779,042.39	779,042.39
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DAIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,025,235.63	2,025,235.63
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,012,692.63	2,012,692.63
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	-24,098.09	-24,098.09
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	32,809.54	32,809.54
20	INTERESES	1,125,231.81	1,125,231.81
21	COMISION DE ADMINISTRACION	104,061.11	104,061.11
22	IVA	21,738.27	21,738.27
23	GPI COBRADA	48,494.20	48,494.20
24	SEG. VIDA	192,273.42	192,273.42
25	CARGO POR COBRANZA	34,109.64	34,109.64
26	APLICACIONES SIN FLUJO	29.61	29.61
27	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
28	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
29	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	75,294.90	75,294.90
30	TOTAL COBRADO	3,426,036.82	3,426,036.82

31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,426,036.82	3,426,036.82
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
32	GPI y SCV POR PAGAR	57,805.20	57,805.20
33	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
34	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	32,809.54	32,809.54
35	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	92,344.66	92,344.66
36	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	201,543.75	201,543.75

37	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	384,503.15	384,503.15
----	-------------------------------------	------------	------------

38	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	21,738.27	21,738.27
----	--	-----------	-----------

39	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	-24,098.09	-24,098.09
----	-----------------------------	------------	------------

40	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,043,893.49	3,043,893.49
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
41	NO. DE CRED.	272	52	13.30%	67.00	17.14%	391
42	FECHA CARTERA	31/08/2015	31/08/2015		31/08/2015		
43	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000000	1,000000		1,000000		
44	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	71,033,216.82	14,674,601.06	13.38%	23,944,353.11	22%	109,652,170.99
45	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,670,286.73	4,592,096.88	24.48%	8,497,097.52	45%	18,759,481.11
46	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	76,703,503.55	19,266,697.92	15.00%	32,441,450.63	25.26%	128,411,652.10

	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)	442,508.36	10,645,191.23	80.77%	2,201,497.81	15.87%	13,179,197.40
48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	102,256.05	0.00	0.00%	19,572.09	16.07%	121,828.14
49	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	77,043,755.86	29,911,889.15	21.14%	34,513,376.35	41.13%	141,469,021.36
50	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	77,043,755.86	29,911,889.15	21.14%	34,513,376.35	24.40%	141,469,021.36

51	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,093,384.40
52	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,093,384.40

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS	% DEL PORTFOLIO	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	196	54,804,968.28	42.68%	178.00	47,953,930.73			18.00	6,851,037.55
54	1 MES	71	21,972,237.73	17.11%	61.00	17,775,546.70			10.00	4,196,691.03
55	2 MESES	27	8,974,529.84	6.99%	23.00	7,235,137.99			4.00	1,739,391.85
56	3 MESES	17	7,758,853.80	6.04%	10.00	3,738,868.13			7.00	4,019,965.67
57	4 MESES	12	5,801,713.99	4.52%			6.00	2,441,164.69	6.00	3,360,549.30
58	5 MESES	3	859,435.29	0.67%			1.00	215,782.66	2.00	643,652.63
59	6 MESES	1	597,400.72	0.47%			1.00	597,400.72	0.00	0.00
60	+ DE 6 MESES	64	27,642,512.45	21.53%			44.00	16,012,349.85	20.00	11,630,162.60
		391	128,411,652.10	100.00%	272.00	76,703,503.55	52.00	19,266,697.92	67.00	32,441,450.63

61	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.27%
----	-------------------------------------	--------

62	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	21.53%
63	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES 1-1)	11.85%
64	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES 1-2)	10.88%
65	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	14.75%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
66	PROCESO JUDICIAL	59
		26,596,785

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