

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

	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%	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%	15,104.80	15,104.80
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	4,468.33	4,468.33
8	TOTAL DE GASTOS	36,212.81	36,212.81
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	680,659.68	680,659.68
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	709,754.82	709,754.82
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	1,390,414.50	1,390,414.50
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,399,421.76	1,399,421.76
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	-32,685.97	-32,685.97
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	834.75	834.75
20	INTERESES	1,001,201.22	1,001,201.22
21	COMISION DE ADMINISTRACION	96,845.63	96,845.63
22	IVA	19,033.24	19,033.24
23	GPI COBRADA	47,715.09	47,715.09
24	SEC. VIDA	163,192.24	163,192.24
25	CARGO POR COBRANZA	21,504.70	21,504.70
26	APLICACIONES SIN FLUJO	9.17	9.17
27	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
28	MONTO % DESCANTO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
29	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	84,953.72	84,953.72
30	TOTAL COBRADO	2,595,377.42	2,595,377.42
31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,595,377.42	2,595,377.42

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
32	GPI y SCV POR PAGAR	57,169.54	57,169.54
33	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
34	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	834.75	834.75
35	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	91,512.16	91,512.16
36	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	200,169.77	200,169.77
37	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	349,686.23	349,686.23
38	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	19,033.24	19,033.24
39	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	-32,685.97	-32,685.97
40	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,259,343.92	2,259,343.92

	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 CREDS.	268	53	67.00	17.27%	388	
42	FECHA CARTERA	30/09/2015	30/09/2015	30/09/2015			
43	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000	1,000,000			
44	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	69,637,386.18	64.41%	14,696,078.91	13.59%	23,787,341.08	22%
45	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	4,598,226.61	29.51%	4,782,731.48	23.22%	8,584,433.06	45%
46	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	75,233,606.79	89.20%	19,480,810.39	18.33%	32,371,774.14	25.47%

	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)	480,535.45	3.98%	10,785,734.40	80.39%	2,149,762.40	16.02%
48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	80,025.70	0.00%	0.00	0.00%	9,116.47	10.23%
49	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	75,834,516.54	53.87%	30,266,544.79	21.56%	34,512,420.07	41.50%
50	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	75,834,516.54	53.87%	30,266,544.79	21.56%	34,512,420.07	24.58%

51	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,150,870.66
52	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,150,870.66

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)
53	0	190	51,854,696.43	40.69%	174.00	45,456,757.77	16.00	6,197,938.66	
54	1 MES	73	24,620,075.47	19.37%	62.00	20,250,457.75	11.00	4,369,617.72	
55	2 MESES	28	9,091,214.44	7.15%	24.00	6,612,771.15	4.00	2,278,441.29	
56	3 MESES	17	7,670,483.55	6.04%	8.00	2,713,620.12	9.00	4,956,863.43	
57	4 MESES	9	3,608,807.12	2.84%			6.00	2,411,029.07	
58	5 MESES	3	1,341,567.85	1.06%			1.00	244,248.09	
59	6 MESES	3	859,435.29	0.68%			1.00	215,782.66	
60	+ DE 6 MESES	65	28,239,913.17	22.22%			45.00	16,509,750.57	
		388	127,086,191.32	100.00%	268.00	75,233,606.79	53.00	19,480,810.39	

61	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.80%
62	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.22%
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)	14.98%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
66	PROCESO JUDICIAL	59

	NUMERO CREDITOS	
67	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	391
68	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	3
69	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
70	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
71	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	388