

PENDULUM, S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA "TOTAL"  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DE ENERO AL 01 DE FEBRERO DE 2013 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO DE 2013.

	NÚM. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0	0
2	GASTOS DE COBRANZA FONDO DE RESERVA	75,404	388,783
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
4	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0	0
5	PREPAGO DE PRINCIPAL	0	0
6	APLICACIONES POSTERIORES	0	0
7	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	104,399	510,564
8	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
9	DACIONES	0	0
10	ADJUDICACIONES	0	0
11	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	104,399	510,564
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	104,399	510,564
<b>MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR</b>			
13		54,641	267,225
14	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	324,104	1,585,039
15	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0	0
16	INTERESES	305,657	1,494,822
17	COMISION DE ADMINISTRACION	89,717	438,762
18	COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACION FLEXIPLAN	89,717	438,762
19	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	36,204	177,058
20	GPI COBRADA	0	0
21	SEG. VIDA	53,327	260,795
22	SEG. DAÑOS + IVA	10,444	51,077
23	COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS GMAC)	104	506
24	CARGO POR COBRANZA	0	0
25	MONTO QUITA CONDICIONADA PRODUCTOS DE SOLUCION	0	0
26	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	8,700	42,765
27	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	5,010	24,501
28	TOTAL COBRADO	968,509	4,736,520

INCLUYE EL GASTO DEL MES ANTERIOR Y EL ACTUAL QUE NO SE HAN PAGADO

Aquí el desglose es de \$39,392.10 pesos recibidos por aplicar y \$227,833.13 de cobranza no identificada

	UDIS	PESOS	
29	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	968,509	4,736,520
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
30	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	26,221	128,233
31	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	36,204	177,058
32	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0	0
33	SALDO A FAVOR SHF	39,199	0
34	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-12,978	-63,472

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	39,199	177,058
36	GPI POR PAGAR	0	0
37	SEG. VIDA COBRADO	53,327	260,795
38	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	15,890	77,712
39	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	37,436	183,083
40	SEG. DAÑOS + IVA COBRADO	10,444	51,077
41	CANTIDAD A PAGAR SEG. DAÑOS + IVA	13,863	67,796
42	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. DAÑOS	-3,419	-16,720
43	COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON COBRADO	104	506
44	PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	104	506
45	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON	0	0
46		0	0

	UDIS	PESOS	
47	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	68,953	337,214
48	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	54,641	267,225
49	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	324,104	1,585,039
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0	0
51	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEGUROS	34,017	166,363
	COMISION POR ADMINISTRACION	338,518	707,259
	<b>TOTAL DISPONIBLE EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>342,176</b>	<b>1,673,418</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.	586	134	143	863		
54	FECHA CARTERA	01/01/2013	01/01/2013	01/10/2012	16.57%		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,890,525	4,890,525	4,890,525			
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	34,237,260.39	12,354,083.46	9,991,791.05	17.66%	56,583,134.90	
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	90,410.25	731,599.93	196,714	19.31%	1,018,724.16	
58	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>34,327,670.64</b>	<b>13,085,683.39</b>	<b>10,188,505.02</b>	<b>17.69%</b>	<b>57,601,859.05</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)	140,598.29	2,414,277.85	568,915.56	17.95%	3,113,791.70	
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	54,641.42	94,793	1,226.87	2.13%	57,647.24	
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	34,413,627.51	17,178,126.12	11,303,463.98	18.60%	60,773,298.00	
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	168,300,705.68	84,010,055.22	55,279,873.16	18.60%	297,213,333.22	
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,567,533.97					
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,666,064.08					

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (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	315	20,312,053.53	35.28%	20,312,053.53	31.99%	18	1,315,439.75	18	1,315,439.75		
66	1 MES	168	10,917,994.94	18.95%	11,004,213.50	17.33%	11	712,943.68	11	712,943.68		
67	2 MESES	66	4,492,722.70	7.80%	4,597,217.74	7.24%	10	689,441.67	10	689,441.67		
68	3 MESES	37	2,430,668.97	4.22%	2,513,987.81	3.96%	16	1,107,942.40	16	1,107,942.40		
69	4 MESES	30	1,958,007.32	3.40%	2,052,544.60	3.23%	12	798,247	12	798,247		
70	5 MESES	25	1,762,004.29	3.08%	1,878,204.54	2.96%	7	550,737	7	550,737		
71	6 MESES	22	1,298,041.18	2.25%	1,878,204.54	2.96%	11	719,233	11	719,233		
72	+ DE 6 MESES	200	14,432,368.13	25.06%	19,258,698.44	30.33%	58	4,294,521	58	4,294,521		
		863	57,601,859.06	100.00%	63,495,124.71	100.00%	55	3,825,767.50	88	6,362,737.53	143	10,188,505.02
73	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>			33.76%								
74	<b>CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>			25.06%								
75	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)</b>			23.41%								
76	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)</b>			22.45%								
77	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>			23.64%								
78	<b>PROCESO JUDICIAL</b>	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO									
		180	13,303,621.18									
79	<b>CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO</b>	864										
80	<b>CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO</b>	1										
81	<b>CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO</b>	0										
82	<b>CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)</b>	0										
83	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	863										
84	<b>TOTAL PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO</b>	0										
85	<b>TOTAL PERDIDA ACUMULADA</b>	0										