

DULUM, S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA "TOTAL"
 PLAN DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DE OCTUBRE AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2013 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2013.

NO. DE CRED.	USD	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0	0.00
GASTOS DE COBRANZA FONDO DE RESERVA	194,892	520,895
PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
PREFAGO DE PRINCIPAL ANGORIO FLEXPLAN APLICADO	0	0.00
PREFAGO DE PRINCIPAL	120,720	325,774
APLICACIONES PORTERDORAS	0	0.00
PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	28,172	78,231
PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0.00
ADJUDICACIONES	0	0.00
MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	148,892	404,005
MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	148,892	404,005
MONTO RECIBIDOS POR APLICAR + PAGOS NO IDENTIFICADOS		
EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0	0.00
EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	51,508	143,158
INTERESES	305,908	848,637
COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACION FLEXPLAN	100,989	280,758
PRIMA DE COBERTURA DE SHF	31,473	87,023
GP COBRADA	0	0.00
SEG. VIDA	55,873	155,763
SEG. DANOS + IVA	10,941	30,289
COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS CAMCO)	104	288
CARGO POR COBRANZA	0	0.00
MONTO QUITA CONDICIONADA PRODUCTO DE SOLUCION	0	0.00
MONTO % DESCUENTO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,463	4,073
MONTO GP	1,500	4,150
TOTAL COBRADO	1,425,128	3,910,230

NO. DE CRED.	USD	PESOS
TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA		
OPERACION DE COBERTURA	0	0.00
MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DELICUOS	31,473	87,023
COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	48,914	135,434
EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0	0.00
SALDO A FAVOR SHF	48,739	134,739
SALDO A FAVOR PRECOBRADO	170,719	471,413

NO. DE CRED.	USD	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF (GP POR PAGAR)	48,914	135,434
GP POR PAGAR	0	0.00
SEG. VIDA COBRADO	55,873	155,763
CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	13,118	36,439
SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA DE COBRANZA DE SEG. VIDA	42,755	119,323
SEG. DANOS + IVA COBRADO	10,941	30,289
CANTIDAD A PAGAR SEG. DANOS + IVA	4,769	13,279
SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. DANOS	5,172	14,510
COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON COBRADO	104	288
PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	104	288
SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON	0	0.00

NO. DE CRED.	USD	PESOS
TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	84,022	231,204
EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0	0.00
EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	51,508	143,158
SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA DE COBRANZA DE SEGUROS	163,736	451,368
COMISION POR ADMINISTRACION	1,012,463	2,801,371
TOTAL DISPONIBLE EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,012,463	2,801,371
(*) MONTO POR APLICAR APLICADOS AL MES DE OCTUBRE 2013		
	188,643	524,178

EL MONTO APLICADO EN MESES FUTUROS DE ESTE CONCEPTO APARECERAN EN EL MENSAJE EN CADA MES (*)

MONTO A DISTRIBUIR DE MONTO POR APLICAR DE MESES ANTERIORES APLICADOS EN ESTE MES Y QUE SE DEBEN LIBERAR DE LAS CUENTAS DE COBRANZA PARA SU DISTRIBUCION

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
NO. DE CRED.	480	98.00%	200	200	131	16.55%	811
FECHA CARTERA	01/11/2013	98.00%	01/11/2013	01/11/2013	01/11/2013		
VALOR EN FECHA CARTERA	4,889,192		4,889,192	4,889,192	4,889,192		
SALDO INSOLUTO DE CAPITAL VENTA	34,420	0.71%	13,307,853	25.52%	8,507,653	16.95%	5,183,026
CAPITAL AMORTIZADO NO COBERTO (USD)	34,420	0.71%	1,081,983	2.21%	292,274	0.60%	1,328,983
SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	30,188,641	62.00%	14,229,830	29.29%	9,306,293	19.24%	54,424,764
	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
INTERESES NO COBERTOS (USD)	56,413.58	0.54%	892,445.61	85.24%	51,163.66	5.12%	1,000,022.85
MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (USD)	84,022.17	97.71%	0.00	0.00%	1,311,760	2.25%	85,340.21
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (USD)	32,088,820	48.84%	20,218,245.52	30.20%	11,487,293.52	18.60%	63,794,359.04
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	100,079,061	48.84%	69,678,364.83	30.20%	37,314,360.43	18.60%	207,071,807.07
SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO COBERTOS (USD)	36,810						
SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO COBERTOS (PESOS)	482,893						

STATUS DE CREDITOS (A TRAZOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	% DEL PORTFOLIO
0	389	26,284,433.20	44.30%	389	22,716,363.89	38.20%	21	1,486,281.58	2.33%
1 MES	89	5,983,772.05	10.36%	76	5,056,615.33	8.15%	13	885,158.17	1.37%
3 MESES	31	2,000,542.14	3.67%	23	1,658,971.20	2.52%	8	595,579.33	0.91%
6 MESES	12	1,191,131.89	2.12%	12	852,808.60	1.34%	5	359,323.03	0.55%
9 MESES	14	823,233.23	1.51%	11	627,924.00	1.01%	3	192,309.17	0.29%
12 MESES	20	1,005,961.50	1.79%	15	1,177,398.24	1.85%	5	348,002.72	0.53%
+ DE 6 MESES	20	32,088,820	48.84%	9	365,032.09	0.56%	9	375,014.00	0.57%
+ DE 6 MESES	20	18,050,618.87	33.20%	25	25,999,745.89	42.29%	71	5,782,989.23	8.84%
	811	64,493,795.04	100.00%	480	61,744,364.11	100.00%	131	8,926,374.81	14.00%

CALCULO CARTERA VENCIDA (3 o + MESES)	38.72%
CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 o MESES)	33.20%
CALCULO EVENTO CARTERA (+ 3 MESES 3/1)	25.52%
CALCULO EVENTO CARTERA (6 o MESES 3/2)	27.25%
PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 o MESES)	33.19%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
	174	13,324,725.58
NUMERO CREDITOS		
CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	811	
CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	4	
CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0	
CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0	
CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	811	