

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

NO. DE CRED.	UDIS	PEROS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	UDIS	PEROS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA/FONDO DE RESERVA	190,348
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
4	UDIS	PEROS
4	PREPAGO DE PRINCIPAL AMORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
5	PREPAGO DE PRINCIPAL	343,951
6	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
7	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	178,887
8	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
9	ADICIONES	0.00
10	ADICIONES	0.00
11	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	522,838
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	522,838
13	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR + PAGOS NO IDENTIFICADOS	353,812
14	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
15	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
16	INTERESES	252,125
17	COMISION DE ADMINISTRACION	78,937
18	COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACION FLEXIPLAN	78,937
19	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	28,574
20	SPF COBRANZA	0.00
21	SEG. VIDA	45,078
22	SEG. DAÑOS + IVA	8,359
23	COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS FINAC)	514
24	CARGO POR COBRANZA	0.00
25	MONTO OBITA CONDONACION PRODUCTOS DE SOLUCION	6,864
26	MONTO DE DEBITO DE PAGO	4,397
27	TOTAL COBRADO	868,427

28	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	868,427
OPERACION DE COBERTURA		
30	UDIS	PEROS
31	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	28,574
32	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	81,326
33	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
34	SALDO A FAVOR SHF	52,752
35	SALDO A FAVOR FIDUCIARIO	-24,978
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
36	UDIS	PEROS
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	52,752
38	GRI POR PAGAR	0.00
39	SEG. VIDA COBRADO	45,078
40	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	13,212
41	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	31,866
42	SEG. DAÑOS + IVA COBRADO	8,359
43	CANTIDAD A PAGAR SEG. DAÑOS + IVA	3,897
44	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. DAÑOS	4,462
45	COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON COBRADO	514
46	PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	514
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON	0.00
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	88,473

49	MONTO APLICADO EN MESES FUTUROS DE ESTE CONCEPTO INHIBIRAN EN EL RENGLON VERDE EN CADA MES (*)	353,812	1,758,408
50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	0.00	0.00
51	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
53	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE AGUOS	38,777,249	177,779
54	COMISION POR ADMINISTRACION	128,943	630,389
55	TOTAL DISPONIBLE EN FECHA DE TRANSFERENCIA	282,478	1,483,878
56	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	288,831	1,446,427

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (i-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (i-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
57	NO. DE CRED.	579	153	78.00%	133	18.32%	810
58	FECHA CARTERA	01/10/2013	01/10/2013	78.00%	01/10/2013		
59	VALOR CREDITO FORMA CARTERA	4,869,851	4,869,851	4.8698%	4,869,851		
60	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL CARTERA	38,177,249	56.74%	11,343,249.36	24.89%	8,582,519.25	18.31%
61	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UD)	40,246	3.08%	876,422	74.20%	287,264	22.73%
62	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UD)	38,497,174	95.86%	14,319,678.36	29.60%	10,164,678.36	18.43%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (i-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (i-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
63	INTERESES NO CUBIERTOS (UD)	157,000.50	17.70%	868,312.75	78.04%	55,211.30	4.81%
64	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UD)	353,812.15	95.51%	0.00	0.00%	17,759.81	0.49%
65	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UD)	33,377,442	83.71%	18,753,512.24	33.24%	18,432,271.86	19.50%
66	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PEROS)	161,582,661	83.71%	81,053,138.86	33.24%	51,872,061.74	18.50%
67	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UD)	2,535,189					
68	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PEROS)	19,899,833					

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UD)	% DEL PORTFOLIO	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UD)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
						NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UD)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UD)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UD)
0	211	23,198,477.45	42.24%	23,198,477.45	38.89%	202	21,762,114.14	10	1,436,363.30	10	1,436,363.30
1 MES	36	6,233,835.35	11.25%	6,233,835.35	10.37%	26	3,715,152.34	10	525,643.01	8	525,643.01
2 MESES	37	2,358,882.13	4.29%	2,358,882.13	3.97%	31	1,810,718.91	6	445,167.27	6	445,167.27
3 MESES	24	1,568,155.23	2.86%	1,568,155.23	2.58%	16	1,033,742.95	8	514,414.64	8	514,414.64
4 MESES	1	1,255,131.28	2.29%	1,248,178.48	2.09%			14	883,705.84	4	271,425.40
5 MESES	8	483,899.39	0.88%	518,842.24	0.87%			0	266,471.79	2	16,427.59
6 MESES	15	1,707,152.24	3.11%	1,700,252.31	2.81%			7	493,572.93	6	393,620.13
7 MESES	288	18,538,423.17	33.94%	23,469,944.42	39.38%			171	17,440,356.62	75	8,195,548.62
8 MESES	815	54,817,619.86	100.00%	68,881,278.15	100.00%	484	50,487,774.88	198	14,319,678.36	192	13,146,412.82
71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	35.10%									
72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 6 MESES)	33.98%									
73	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 9 MESES)	33.01%									
74	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 12 MESES)	32.50%									
75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 6 MESES)	33.98%									
76	NUMERO CREDITOS	175	PRINCIPAL INSOLUTO	13,738,574.42							
77	NUMERO CREDITOS	800									
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	0									
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	0									
80	CREDITOS AMOROSOS AL PORTAFOLIO	0									
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS EFECTIVOS)	0									
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	815									