

DULUM S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA "TOTAL"  
 SITE DE COBRANZA PARA DEPÓSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DE DICIEMBRE DE 2013 AL 01 DE ENERO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO DE 2014.

NO. DE CREDITOS	USD	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>	USD	PESOS
PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
<b>GASTOS DE COBRANZA FONDO DE RESERVA</b>	87,424	341,218
PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>	USD	PESOS
PREPAGO DE PRINCIPAL INTERES FLEXIPLAN APLICADO	0	0
PREPAGO DE PRINCIPAL	580,378	2,639,232
APLICACIONES POSTERIORES	0	0
PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	80,717	307,226
PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
COMISIONES	0	0
ADJUDICACIONES	0	0
<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO</b>	661,102	2,946,458
<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO RESERVADO)</b>	661,102	2,946,458
<b>MONTO RECIBIDOS POR APLICAR + PAGOS NO IDENTIFICADOS</b>	141,000	713,471
EXERCENTES EN LIQUIDACION	0	0
EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	51,268	0
INTERESES	275,594	1,384,354
COMISION DE ADMINISTRACION	85,218	431,206
<b>COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACION FLEXIPLAN</b>	85,218	431,206
PRIMA DE COBERTURA DE SHF	187,358	140,255
GPI COBRADA	0	0
SEG. VIDA	48,838	240,387
SEG. DANOS + IVA	3,951	49,329
COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS GMAC)	104	524
COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS GMAC)	104	524
MONTO QUITA CONDICIONADA PRODUCTOS DE SOLUCION	0	0
MONTO % DESCUENTO MENSUALIZADO PRODUCTOS DE SOLUCION	0	0
<b>TOTAL COBRADO</b>	1,281,658	6,485,084

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	USD	PESOS
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>	USD	PESOS
MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	42,388	214,481
COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	42,388	214,481
EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0	0
SALDO A FAVOR SHF	13,682	-69,231
SALDO A FAVOR FIDUCIARIO	13,682	-69,231

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	USD	PESOS
COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0	0
GPI POR PAGAR	0	0
SEG. VIDA COBRADO	48,838	240,387
CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA	14,482	73,178
<b>SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA</b>	34,112	172,911
SEG. DANOS + IVA COBRADO	3,951	49,329
CANTIDAD A PAGAR SEG. DANOS + IVA	4,884	24,713
<b>SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. DANOS</b>	4,884	24,713
CARGO POR COBRANZA	0	0
COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON COBRADO	104	524
PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	104	524
<b>SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON</b>	0	0

TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	USD	PESOS
	19,348	97,889

MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	USD	PESOS
EXERCENTES EN LIQUIDACION	0	0
EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	17,388	86,468
<b>SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEGUROS</b>	17,388	86,468
COMISION POR ADMINISTRACION	164,840	831,624
<b>TOTAL DISPONIBLE EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	182,228	918,092

(*) MONTO POR APLICAR APLICADOS A MES DE DICIEMBRE 2013	USD	PESOS
	41,589	210,443

EL MONTO APLICADO EN MESES FUTUROS DE ESTE CONCEPTO APARECERAN EN EL RENGLON VERDE 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 CREDITOS	463	58.48%	199	25.13%	130	16.41%	792
FECHA CARTERA	01/12/2013		01/12/2013		01/12/2013		
VALOR LIB. FECHA CARTERA	5,000,000		8,000,000		8,000,000		
SALDO INSOLUTO TOTAL CARTERA (USD)	28,486,448	54.95%	13,276,142	26.43%	8,808,697	18.96%	60,571,287
CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (USD)	4,884	2.17%	1,055,429	7.21%	31,921	0.22%	1,971,434
<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)</b>	28,507,448	54.99%	14,442,530.64	27.36%	9,802,761.86	18.96%	52,752,740.30

	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 CUBIERTOS (USD)	48,406.98	4.37%	897,500.80	68.10%	52,916.81	3.26%	958,824.59
MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (USD)	141,000.00	85.63%	0.00	0.00%	28,129.62	14.96%	169,129.62
<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (USD)</b>	28,415,864	49.23%	20,118,502.38	33.73%	11,449,205.70	19.01%	60,243,572.10
<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)</b>	144,087,951	49.23%	102,811,996.42	33.73%	57,934,027.60	19.01%	304,833,975.12
SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (USD)	180,833						
SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	909,392						

STATUS DE CREDITOS (ATRASCOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	% DEL PORTFOLIO	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (USD)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
						NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)
0	375	22,553,519.12	42.29%	22,553,519.92	37.31%	355	21,351,643.01	20	1,442,530.64	130	1,201,974.71
1 MES	88	6,299,285.86	11.29%	6,308,284.14	10.24%	15	3,287,871.25	13	1,011,000.93	7	1,011,000.93
2 MESES	26	1,681,435.56	3.03%	1,684,479.61	2.71%	19	1,592,090.25	7	593,365.70	5	593,365.70
3 MESES	18	1,139,314.39	2.06%	1,179,575.73	1.95%	14	836,138.50	4	350,178.48	4	350,178.48
4 MESES	16	862,587.84	1.56%	1,025,365.84	1.67%	10	672,281.20	5	370,666.79	5	370,666.79
5 MESES	11	618,259.35	1.12%	872,523.32	1.44%	7	540,951.62	4	277,343.73	4	277,343.73
6 MESES	23	1,868,207.91	3.42%	1,197,621.50	1.92%	9	863,893.50	7	544,471.27	7	544,471.27
+ DE 6 MESES	11	18,300,099.21	33.27%	28,655,348.89	44.44%	173	12,826,418.00	70	5,685,174.27	70	5,685,174.27
	792	52,812,687.88	100.00%	60,443,193.20	100.00%	863	28,567,448.10	199	14,442,530.64	130	9,802,761.86

CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.18%
-------------------------------------	--------

CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	38.76%
CALCULO EVENTO CARTERA + 4 MESES (+ 11)	11.89%
CALCULO EVENTO CARTERA + 5 MESES (+ 21)	31.29%
PROMEDIO EVENTO CARTERA + 6 MESES	16.02%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
	176	13,218,319.18

NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
0	803
CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	0
CREDITOS ANUDADOS AL PORTAFOLIO	0
CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DE FECTUROS)	0
CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	792