

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 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO DE 2014.

	UDIS	PEROS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0
2	GASTOS DE COBRANZA (ANONOS DE RESERVA)	84,000
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>		
4	PREPAGO DE PRINCIPAL AMORRO FLEXIPLAN APLICADO	0
5	PREPAGO DE PRINCIPAL	143,533
6	APLICACIONES POSTERIORES	0
7	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	300,020
8	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0
9	ADJUDICACIONES	0
10	ADJUDICACIONES	0
11	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,043,130
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,043,130
13	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR + PAGOS NO IDENTIFICADOS	430,109
14	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0
15	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	50,772
16	INTERESES	1,252,558
17	COMISION DE ADMINISTRACION	289,802
18	COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACION FLEXIPLAN	389,992
19	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	133,801
20	SPF COBRANZA	0
21	SEG. VIDA	223,806
22	SEG. DAÑOS + IVA	43,882
23	COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS FINAC)	528
24	CARGO POR COBRANZA	0
25	MONTO OBTI CONSIGNACION PRODUCTOS DE SOLUCION	0
26	MONTO % DESCUENTO MENSUALIDAD PRODUCTOS DE SOLUCION	0
27	MONTO DE DEBITOS EN PAGO	3,776,080
28	TOTAL COBRADO	3,776,080

	UDIS	PEROS
<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>		
29	OPERACION DE COBERTURA	0
30	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	133,801
31	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	36,834
32	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	186,892
33	SALDO A FAVOR SHF	188,052
34	SALDO A FAVOR FIDUCIARIO	66,469

	UDIS	PEROS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>		
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0
36	GRI POR PAGAR	0
37	SEG. VIDA COBRADO	223,806
38	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	58,774
39	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	160,032
40	SEG. DAÑOS + IVA COBRADO	43,882
41	CANTIDAD A PAGAR SEG. DAÑOS + IVA	23,289
42	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. DAÑOS	20,392
43	COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON COBRADO	528
44	PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	528
45	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON	0

	UDIS	PEROS
<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>		
46	MONTO APLICADO EN MESES FUTUROS DE ESTE CONCEPTO	430,109
47	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	0
48	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	259,889
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE PAGOS	186,892
51	COMISION POR ADMINISTRACION	328,819
52	TOTAL DISPONIBLE EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,979,879
53	(*) MONTO POR APLICAR APLICADOS AL MES DE DICIEMBRE 2013	891,810

EL MONTO APLICADO EN MESES FUTUROS DE ESTE CONCEPTO  
 INHIBIRAN EN EL RENGLON VENCEN 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
54	NO. DE CREDITOS	410	203	170	170	16.26%	783
55	FECHA CARTERA	01/02/2014	01/02/2014	01/02/2014	01/02/2014		
56	VALOR CREDITO CARTERA	4,102,660	4,102,660	4,102,660	4,102,660		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UD)	27,377,244	56.16%	11,437,760.50	26.97%	8,401,921.79	18.81%
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UD)	25,116	1.73%	1,103,363	75.99%	322,474	22.27%
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UD)	28,111,819	53.66%	14,544,453.01	27.92%	9,703,346.60	18.26%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
60	INTERESES NO CUBIERTOS (UD)	40,532.00	4.13%	893,537.00	91.58%	48,083.10	4.30%
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UD)	84,292.00	88.24%	0.00	0.00%	1,509.10	1.70%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UD)	61,208.10	66.67%	23,686,537.00	24.29%	11,300,916.40	18.94%
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	143,129,050	46.67%	106,504,400.10	34.30%	58,122,891.70	18.94%

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UD)	96,290
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	479,220

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UD)	% DEL PORTAFOLIO	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UD)	% DEL PORTAFOLIO	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)
66	0	387	23,888,917.99	46.05%	23,888,917.99	39.63%	387	22,207,826.41	0	24	1,681,120.70	
67	1 MES	14	4,035,947.21	7.76%	4,035,947.21	7.76%	6	3,850,750.10	0	9	646,197.40	
68	2 MESES	24	1,750,698.03	3.34%	1,750,698.03	2.97%	19	1,428,808.02	0	5	325,890.01	
69	3 MESES	14	857,297.53	1.63%	857,297.53	1.43%	9	459,450.50	0	5	307,114.60	
70	4 MESES	14	881,267.24	1.68%	881,267.24	1.43%	9	554,121.94	0	5	325,890.70	
71	5 MESES	13	651,261.00	1.24%	651,261.00	1.09%	10	128,918.00	0	10	162,563.30	
72	6 MESES	13	607,598.00	1.16%	607,598.00	1.02%	10	365,200.00	0	7	522,387.30	
73	> DE 6 MESES	208	18,998,870.22	36.46%	26,123,208.20	42.33%	178	17,254,005.30	70	17,254,005.30	5,441,961.80	
74		87	82,448,826.30	157.02%	80,263,040.80	131.05%	456	28,111,916.90	203	14,634,433.00	9,703,346.60	
75	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>		40.64%									
76	<b>CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 6 MESES)</b>		38.46%									
77	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (+ 3 MESES + 6)</b>		34.75%									
78	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES + 3)</b>		33.89%									
79	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES)</b>		38.09%									
80	<b>NUMERO CREDITOS</b>		170									
81	<b>PRINCIPAL INSOLUTO</b>		13,208,876.00									
82	<b>NUMERO CREDITOS</b>		787									
83	<b>CREDITOS MES PAGADO PORTAFOLIO</b>		0									
84	<b>CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO</b>		792									
85	<b>CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO</b>		0									
86	<b>CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS EFECTIVOS)</b>		0									
87	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>		787									