

PENOLLUM, S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA "TOTAL"  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DE FEBRERO AL 01 DE MARZO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MARZO DE 2014.

	NO. DE CREDITO	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0	0
2	GASTOS DE COBRANZAMIENTO DE RESERVA	64,446	330,389
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
4	PREPAGO DE PRINCIPAL ANHORO FLEXIPLAN APLICADO	2,072,403	0
5	PREPAGO DE PRINCIPAL	0	2,072,403
6	APLICACIONES POSTERIORES	0	0
7	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	33,851	173,549
8	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
9	DAJACIONES	0	0
10	ADJUDICACIONES	0	0
11	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	430,032	2,245,952
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO EFECTIVO	430,032	2,245,952
13	MONTO RECIBIDO POR APLICAR + PAGOS NO IDENTIFICADOS	54,208	278,072
14	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0	0
15	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	28,789	147,876
16	INTERESES	187,816	1,019,255
17	COMISION DE ADMINISTRACION	88,524	442,300
18	COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACION FLEXIPLAN	88,524	442,300
19	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	21,622	110,974
20	GFP POR PAGAR	0	0
21	SEG. VIDA	41,211	211,401
22	SEG. DANOS + IVA	7,987	41,022
23	COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS GMAC)	0	0
24	CARGO POR COBRANZA	0	0
25	MONTO QUITA CONCORDADA PRODUCTOS SOLUCION	0	0
26	MONTO TOTAL COBRADO	888,753	4,438,082
27	TOTAL COBRADO	888,753	4,438,082
28	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	888,753	4,438,082

	UDIS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
30	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	21,622	110,974
31	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	38,619	198,492
32	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	30,921	156,549
33	SALDO A FAVOR SHF	6,138	31,480
34	SALDO A FAVOR FIDUCIARIO	15,484	79,459

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,921	156,549
36	GFP POR PAGAR	0	0
37	SEG. VIDA COBRADO	41,211	211,401
38	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	11,468	58,872
39	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	29,743	152,529
40	SEG. DANOS + IVA COBRADO	7,987	41,022
41	CANTIDAD A PAGAR SEG. DANOS + IVA	4,988	25,128
42	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. DANOS	3,499	17,897
43	COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON COBRADO	0	0
44	PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	0	0
45	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON	0	0

	UDIS	PESOS	
46	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	48,455	258,362
47	MONTO RECIBIDO POR APLICAR	54,208	278,072
48	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0	0
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	1,732	8,887
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE RESERVA	13,274	68,486
51	COMISION POR ADMINISTRACION	69,740	357,772
52	MONTO DISPONIBLE EN FECHA DE TRANSFERENCIA	698,844	3,498,708
53	(*) MONTO POR APLICAR APLICADOS AL MES DE DICIEMBRE 2013	37,336	192,251

EL MONTO APLICADO EN MESES FUTUROS DE ESTE CONCEPTO PARICORRERA 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	
54	NO. DE CREDITOS	443	206	24.43%	128	16.43%	779	
55	FECHA CARTERA	61,032,014	61,032,014		61,032,014		61,032,014	
56	VALOR IDENTIFICADO	6,129,734	6,129,734		6,129,734		6,129,734	
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UD)	27,464,215	66.63%	13,334,842.28	27.41%	8,374,658.81	16.96%	49,373,678
58	CAPITAL IDENTIFICADO (UD)	41,360	1.17%	1,117,888	2.31%	2,02,768	2.97%	1,884,766
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UD)	27,878,580	68.00%	14,452,726.14	29.34%	6,676,948.32	13.60%	52,943,033

	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)	717,234.99	6.98%	897,377.36	87.88%	52,556.48	5.19%	1,621,168.83
61	MONTO RECIBIDO POR APLICAR (UD)	24,207.91	0.26%	2,811.44	0.10%	6,866.58	0.26%	61,989.93
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UD)	11,421,348	46.96%	21,033,406.18	34.96%	11,449,022.89	10.00%	60,904,827.22
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	161,746,588	46.99%	107,742,442.73	34.96%	58,730,374.89	10.00%	329,219,406.35

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UD)	294,961
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,561,317

	ESTATUS 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	349	21,467,587.31	41.29%	21,467,587.31	38.64%	331	20,156,112.31	18	1,311,474.54	18	1,311,474.54
67	1 MES	27	6,236,646.62	12.20%	6,457,546.90	10.73%	62	3,386,206.84	15	285,247.75	15	285,247.75
68	2 MESES	29	1,872,729.83	3.48%	1,870,848.81	3.11%	24	1,470,658.48	6	336,187.17	6	336,187.17
69	3 MESES	6	662,370.68	1.16%	662,406.75	1.04%	8	602,370.68	0	0.00	0	0.00
70	4 MESES	16	1,050,075.00	1.93%	1,050,075.00	1.75%	17	1,050,075.00	0	0.00	0	0.00
71	5 MESES	11	664,362.62	1.26%	667,122.22	1.06%	8	487,852.20	3	168,480.28	3	168,480.28
72	6 MESES	16	1,241,948.91	2.30%	1,309,364.62	2.20%	10	779,339.00	6	462,621.91	6	462,621.91
73	+ DE 6 MESES	253	18,892,537.72	36.28%	26,668,729.82	44.74%	180	13,668,714.73	73	5,835,877.08	73	5,835,877.08
74		779	52,043,026.62	100.00%	62,238,432.89	100.00%	449	27,615,298.39	206	14,748,786.14	128	9,876,948.32

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.86%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	38.28%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 1)	35.46%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 2)	34.35%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	38.89%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	125

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MEX PAGADO PORTAFOLIO
81	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRANSICION
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO