

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

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0	0
2	GASTOS DE COBRANZA/FONDO DE RESERVA	118,293	598,412
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
4	PREPAGO DE PRINCIPAL ANDORRO/FLUJOS AMPLIADO	115,003	615,431
5	PREPAGO DE PRINCIPAL	0	0
6	APLICACIONES POSTERIORES	0	0
7	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	63,654	347,384
8	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
9	DAJONES	0	0
10	ADJUDICACIONES	0	0
11	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	187,957	982,528
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJOS EFECTIVO)	187,957	982,528
13	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR + PAGOS NO IDENTIFICADOS	142,479	733,145
14	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,010	16,108
15	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	39,178	204,278
16	EJERCICIO DE COBERTURA APLICACION	34,592	175,271
17	INTERESES	242,423	1,247,419
18	COMISION DE ADMINISTRACION	96,553	496,828
19	COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACION FLEXIPLAN	96,553	496,828
20	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	238,115	1,212,612
21	SEG VIDA	48,503	239,287
22	SEG DANOS + IVA	5,051	48,572
23	COMISION GARANTIA EDUCASIA BANK BOSTON (CREDITOS SMAC)	0	0
24	CARGO POR COBRANZA	0	0
25	MONTO GATA CONDICIONADA PROYECTOS SOLUCION	0	0
26	MONTO % DESCUENTO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0	0
27	MONTO INTERESES	0	0
28	TOTAL COBRADO	781,341	4,022,587

	UDIS	PESOS	
29	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	781,341	4,022,587
OPERACION DE COBERTURA			
30	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE CREDITOS	238,115	1,212,612
31	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	54,882	278,284
32	EJERCICIO DE COBERTURA COBRANZA A SHF	30,427	156,565
33	SALDO A FAVOR SHF	23,900	120,700
34	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	40	208

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	54,882	278,284
36	GPI POR PAGAR	0	0
37	SEG VIDA COBRADO	48,503	239,287
38	CANTIDAD A PAGAR SEG DE VIDA	13,334	68,261
39	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG VIDA	35,168	181,066
40	SEG DANOS + IVA COBRADO	5,051	48,572
41	CANTIDAD A PAGAR SEG DANOS + IVA	4,481	21,469
42	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG DANOS	4,269	23,312
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

46	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	68,997	359,695
47	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	142,479	733,145
48	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0	0
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	3,010	16,108
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEGUROS	39,178	204,278
51	COMISION POR ADMINISTRACION	72,231	371,876
52	TOTAL DISPONIBLE EN FECHA DE TRANSFERENCIA	433,760	2,344,887
53	(*) MONTO POR APLICAR APLICADOS AL MES DE MARZO 2014	36,164	188,088

EL MONTO APLICADO EN MESES FUTURAS 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	
54	NO. DE CRED.	438	211	211	128	16.4%	777	
55	FECHA CARTERA	01/04/2014	01/04/2014	01/04/2014	01/04/2014			
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,149,828	4,569,953	4,569,953	5,149,828			
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDU)	26,342,090	54,729	13,788,702.38	28,776	17.64%	46,987,989	
58	CARTERA AMORTIZADOS CUENTAS	1,467	1,545,688	18,228	303,318	22.2%	1,484,611	
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDU)	26,388,887	52.26%	14,984,089.81	29.03%	9,648,899.48	18.68%	51,622,877

	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 (UDU)	17,228.19	1.78%	897,527.29	93.33%	46,957.88	4.88%	961,773.33
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDU)	142,479.10	97.65%	450.00	0.31%	3,988.38	2.55%	150,919.33
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDU)	21,063,647	45.31%	21,028,160.62	35.47%	11,391,749.99	19.22%	59,283,557.33
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	138,236,828	45.31%	108,203,322.42	35.47%	58,017,833.03	19.22%	305,051,764.88
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDU)	197,448						
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	553,854						

	ESTATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDU)	% DEL PORTAFOLIO	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDU)	% DEL PORTAFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
							NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDU)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDU)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDU)
66	0 MESES	252	22,174,814.04	42.96%	22,174,814.04	37.27%	252	30,620,871.41	0	0	0	1,773,842.61
67	1 MES	95	5,623,324.40	10.89%	5,678,719.53	9.84%	85	6,048,844.14	10	19	19	876,600.20
68	2 MESES	33	1,684,268.88	3.28%	1,670,366.78	2.85%	38	1,010,273.88	8	7	7	472,114.63
69	3 MESES	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0	0	0	62,488.13
70	4 MESES	11	644,735.65	1.27%	123,449,855.23	211.17%	10	739,741.32	3	3	3	254,995.20
71	5 MESES	18	949,253.13	1.85%	1,004,305.95	1.68%	12	626,138.62	4	4	4	261,184.63
72	6 MESES	13	706,638.63	1.37%	744,827.23	1.29%	4	248,794.83	7	7	7	497,833.83
73	DE 6 MESES	268	19,130,948.18	37.58%	20,732,964.48	36.14%	166	13,170,445.88	33	33	33	6,828,561.33
		777	67,822,876.74	100.00%	69,494,707.48	100.00%	438	26,988,897.40	211	14,984,089.81	128	9,648,899.48
74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	42.13%										
75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 4 MESES)	37.98%										
76	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 5 MESES + 1)	36.48%										
77	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES + 2)	35.48%										
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 6 MESES)	36.64%										
79	PROCESO JUDICIAL	189	13,085,391.18									
80	NUMERO CREDITOS	178										
81	PRINCIPAL INSOLUTO	2										
82	NUMERO CREDITOS	178										
83	CREDITOS MÉS PASADO PORTAFOLIO	2										
84	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	2										
85	CREDITOS AMORADOS AL PORTAFOLIO	176										
86	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0										
87	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	777										