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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION	**UDIS**	**PESOS**
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0	0
2	GASTOS DE COBRANZA,FONDO DE RESERVA	**96,587**	**465,029**
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	**UDIS**	**PESOS**
4	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXPLAN APLICADO	0	0
5	PREPAGO DE PRINCIPAL	286,678	1,473,565
6	APLICACIONES POSTERIORES	0	0
7	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	72,765	374,021
8	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0	0
9	DACIONES	0	0
10	ADJUDICACIONES	0	0
11	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	359,443	1,847,586
12	**MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)**	359,443	1,847,586
13	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR + PAGOS NO IDENTIFICADOS	45,033	231,476
14	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0	0
15	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	41,696	214,335
16	INTERESES	244,537	1,256,954
17	COMISION DE ADMINISTRACION	94,889	487,745
18	COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACIÓN FLEXPLAN	94,889	487,745
19	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	31,630	162,582
20	GPI COBRADA	0	0
21	SEG. VIDA	46,570	239,376
22	SEG. DAÑOS + IVA	9,047	46,505
23	COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS GMAC)	0	0
24	CARGO POR COBRANZA	6,120	31,458
25	MONTO QUITA CONDICIONADA PRODUCTOS DE SOLUCION	0	0
26	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0	0
27	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0	0
28	TOTAL COBRADO	878,999	4,518,008
29	**TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA**	878,999	4,518,008
	OPERACIÓN DE COBERTURA	**UDIS**	**PESOS**
30	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	31,630	162,582
31	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	**31,732**	**163,105**
32	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	30,459	156,565
33	SALDO A FAVOR SHF	1,272	6,540
34	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	30,357	156,042
		UDIS	**PESOS**
	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	31,732	163,105
36	GPI POR PAGAR	0	0
37	SEG. VIDA COBRADO	46,570	239,376
38	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	**10,948**	**56,274**
39	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	35,622	183,102
40	SEG. DAÑOS + IVA COBRADO	9,047	46,505
41	CANTIDAD A PAGAR SEG. DAÑOS + IVA	**4,381**	**22,519**
42	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. DAÑOS	4,666	23,986
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**	47,061	241,898
47	**MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR**	45,033	231,476
48	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0	0
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	11,237	57,761
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEGUROS	40,288	207,088
51	**COMISION POR ADMINISTRACION**	**59,392**	**305,284**
52	**TOTAL DISPONIBLE EN FECHA DE TRANSFERENCIA**	675,955	**3,474,582**
53	**(*) MONTOS POR APLICAR APLICADOS AL MES DE JULIO 2014**	**8,762**	**45,036**

EL MONTO APLICADO EN MESES FUTUROS DE ESTE CONCEPTO APARECERÁN EN EL RENGLON VERDE EN CADA MES (*)

MONTO A DISTRIBUIR DE MONTOS 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 CREDS.	430	57.03%	198	26.26%	126	16.71%	754
55	FECHA CARTERA	01/08/2014		01/08/2014		01/08/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5.140138		5.140138		5.140138		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	26,169,600	55.39%	12,794,397.47	27.18%	8,109,778.93	17.23%	47,073,777
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	23,270	1.34%	1,313,060	75.61%	400,193	23.05%	1,736,523
59	**SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)**	26,318,509	52.66%	14,174,508.51	28.36%	9,484,519.57	18.98%	49,977,537

		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 (UDI)	18,296.60	1.95%	881,873.30	93.88%	39,196.81	4.17%	939,366.71
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	45,033.01	97.16%	475.51	1.03%	842.02	1.82%	46,350.53
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	26,291,773	44.19%	21,540,216.53	36.20%	11,671,097.41	19.61%	59,503,086.63
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	135,143,340	44.19%	110,719,685.32	36.20%	59,991,051.32	19.61%	305,854,076.69
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	7,378						
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	37,923						

							CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCIÓN	
	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTAFOLIO	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	% DEL PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
66	0	365	23,787,100.26	47.56%	23,787,100.26	39.87%	368	22,006,047.77			27	1,781,052.49
67	1 MES	51	3,021,081.69	6.04%	3,059,629.08	5.13%	45	2,652,273.24			6	368,808.45
68	2 MESES	27	1,666,272.46	3.33%	1,717,272.94	2.88%	21	1,279,422.12			6	386,850.35
69	3 MESES	12	801,399.54	1.60%	834,989.99	1.40%	6	380,765.97			6	420,623.58
70	4 MESES	10	833,890.41	1.67%	860,637.09	1.48%			6	318,130.86	4	517,767.35
71	5 MESES	7	385,997.12	0.77%	416,193.53	0.70%			4	195,844.94	3	190,152.18
72	6 MESES	5	415,806.77	0.83%	452,198.68	0.76%			5	415,806.77	0	0.00
73	+ DE 6 MESES	257	19,063,998.92	38.19%	28,478,106.74	47.77%			183	13,244,723.74	74	5,839,275.18
		754	49,977,537.17	100.00%	59,617,988.31	100.00%	430	26,318,509.09	198	14,174,508.51	126	9,484,519.57

74	**CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)**	41.46%
75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	38.19%
76	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	37.52%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	37.32%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.68%

		NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	**PROCESO JUDICIAL**	167	12,975,081.90

		NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	761
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
82	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	754