

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Burs) Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 2016

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 100%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
----	----------------	------	------

	PESOS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	778,269.32	778,269.32
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	967,047.26	967,047.26
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,745,316.58	1,745,316.58
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,738,827.29	1,738,827.29
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	291,307.16	291,307.16
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,175,234.48	1,175,234.48
23	COMISION DE ADMINISTRACION	251,309.72	251,309.72
24	IVA	3,287.30	3,287.30
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	176,740.21	176,740.21
29	CARGO POR COBRANZA	20,523.69	20,523.69
30	APLICACIONES SIN FLUJO	351.51	351.51
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas MSCO)	0.00	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	46,057.19	46,057.19
35	TOTAL COBRADO	3,623,310.44	3,623,310.44

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,623,310.44	3,623,310.44
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	PESOS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	3,623,310.44	3,623,310.44

	PESOS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	53,887.57	53,887.57
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	44,366.29	44,366.29
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	121,068.60	121,068.60
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	494,748.06	494,748.06
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	714,070.52	714,070.52

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	----------------------------------------------	------	------

49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,909,239.92	2,909,239.92
----	--------------------------------------------------------------------	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
53	NO. DE CREDS.	402	108	17.34%	113.00	18.14%	623
54	FECHA CARTERA	31/08/2016	31/08/2016		31/08/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	83,870,617.67	30,340,261.65	20.58%	33,209,740.20	23%	147,420,619.51
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,396,165.86	6,267,203.51	35.32%	11,741,306.11	50%	23,404,675.48
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	87,266,783.53	36,607,465.16	22.60%	44,951,046.31	26.31%	170,825,295.00

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
59	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	792,954.00	17,854,975.62	69.07%	7,201,532.34	27.86%	25,849,461.96
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	167,519.78	0.00	0.00%	10,720.88	6.01%	178,240.66
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	87,892,217.75	56,462,440.78	28.73%	52,141,857.77	54.17%	196,496,516.30
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	87,892,217.75	56,462,440.78	28.73%	52,141,857.77	28.54%	196,496,516.30

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	266,027.71
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	266,027.71

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO		
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
65	0	294	61,924,422.73	36.25%	279	58,617,477.10		15	3,306,945.63	
66	1 MESES	32	19,314,112.59	11.31%	18	17,521,490.97		6	1,792,621.61	
67	2 MESES	44	13,024,502.32	7.62%	32	7,726,809.14		12	5,297,693.78	
68	3 MESES	27	7,652,977.21	4.48%	15	3,401,006.32		12	4,251,970.89	
69	4 MESES	31	9,065,210.39	5.31%			21	6,252,208.67	10	2,813,001.72
70	5 MESES	14	4,591,995.59	2.69%			10	3,403,260.13	4	1,188,735.96
71	6 MESES	7	3,454,519.29	2.02%			3	970,690.34	4	2,484,288.55
72	+ DE 6 MESES	124	51,757,083.89	30.32%			74	27,981,306.02	50	23,815,787.87
		623	170,825,295.00	100.00%	402	87,266,783.53	108	38,607,465.16	113	44,951,046.31

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	48.91%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	30.32%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	29.97%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	29.82%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.70%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	109
		49,412,048

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	625
80	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	2
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	623