

PENDULUM ASOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursal).  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE NOVIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
	<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	1,688,900.00	1,688,900.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 33%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	1,688,900.00	1,688,900.00

	<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,570,172.10	1,570,172.10
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,537,512.60	1,537,512.60
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,107,684.70	3,107,684.70
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO EN FLUJO EFECTIVO	3,099,459.02	3,099,459.02
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-1,573,400.01	-1,573,400.01
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	14,548.45	14,548.45
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,734,485.32	1,734,485.32
22	COMISION DE ADMINISTRACION	412,920.70	412,920.70
23	IVA	4,085.50	4,085.50
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	314,518.80	314,518.80
28	CARGO POR COBRANZA	26,394.43	26,394.43
29	APLICACIONES SIN FLUJO	2,272.85	2,272.85
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	45,407.36	45,407.36
34	TOTAL COBRADO	3,993,557.69	3,993,557.69

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,682,457.69	5,682,457.69
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	5,682,457.69	5,682,457.69

	<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI Y SCV POR PAGAR	86,530.90	86,530.90
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	105,859.48	105,859.48
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	176,685.08	176,685.08
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	315,154.64	315,154.64
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	684,630.09	684,630.09
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,997,827.59	4,997,827.59

	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
52	NO. DE CRED.	793	165	157	157	157	1,108
53	FECHA CARTERA	30/11/2016	30/11/2016	30/11/2016	30/11/2016	30/11/2016	
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	127,471,843.81	57.94%	47,892,158.35	21.77%	44,638,764.52	220,002,766.68
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,727,380.44	88.79%	423,445.21	4.31%	678,540.85	9,229,366.50
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	136,199,224.25	59.26%	48,315,603.56	21.02%	45,317,305.37	229,832,133.18

	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
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	954,387.88	3.71%	17,680,210.79	68.80%	7,063,865.67	25,698,464.34
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,573,400.01	88.38%	0.00	0.00%	206,929.21	1,780,329.22
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	135,580,212.12	53.43%	65,995,814.35	26.01%	52,174,241.83	253,750,268.29
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	135,580,212.12	53.43%	65,995,814.35	26.01%	52,174,241.83	253,750,268.30

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	334,784.33
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	334,784.33

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	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)	% DEL PORTFOLIO	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)
0	637	109,319,580.14	47.96%	603	101,416,171.82	34	7,903,408.32		
1 MES	132	23,702,612.06	10.31%	119	20,995,640.51	13	2,706,971.55		
2 MESES	45	11,284,577.91	4.91%	36	8,245,856.40	9	3,038,921.51		
3 MESES	34	8,670,791.68	3.77%	25	5,941,755.52	9	3,129,036.16		
4 MESES	20	3,798,276.59	1.65%			12	2,099,270.24	8	1,699,006.36
5 MESES	20	3,308,496.87	1.44%			12	1,729,462.36	8	1,579,034.51
6 MESES	15	2,490,720.03	1.08%			9	1,364,706.50	6	1,126,013.53
+ DE 6 MESES	205	67,257,077.89	29.26%			135	43,122,164.46	70	24,134,913.43
	1,108	229,832,133.18	100.00%	783	136,199,224.25	168	48,315,603.56	157	45,317,305.37

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.74%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.26%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	27.95%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	26.56%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.93%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	146
		53,851,444

	NUMERO CREDITOS
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO