

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 NOVIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1		0.00	0.00
2	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
3	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

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5		0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	815,328.15	815,328.15
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	975,105.66	975,105.66
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	ADICIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,790,433.81	1,790,433.81
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,785,500.28	1,785,500.28
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	130,605.49	130,605.49
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,115,048.48	1,115,048.48
23	COMISION DE ADMINISTRACION	239,823.38	239,823.38
24	IVA	2,191.07	2,191.07
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	204,981.02	204,981.02
29	CARGO POR COBRANZA	13,990.96	13,990.96
30	APLICACIONES SIN FLUJO	12,161.38	12,161.38
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas MISC)	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	26,657.26	26,657.26
35	TOTAL COBRADO	3,458,255.57	3,458,255.57

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,458,255.57	3,458,255.57

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
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	3,458,255.57	3,458,255.57

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	51,176.45	51,176.45
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	83,951.46	83,951.46
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	119,116.29	119,116.29
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	159,906.21	159,906.21
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	414,150.41	414,150.41

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
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

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,044,105.16	3,044,105.16

	NO. DE CREDS.	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		392	64.58%	103	16.97%	112.00	18.45%	607
54	FECHA CARTERA	30/11/2016		30/11/2016		30/11/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	79,200,581.86	49.60%	36,383,526.89	22.78%	44,105,528.71	28%	159,689,607.47
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,039,250.29	83.24%	507,241.54	8.38%	507,241.54	8%	6,053,733.36
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	84,239,802.15	50.83%	36,890,768.43	22.26%	44,612,770.25	26.92%	165,743,340.83

	NO. DE CREDS.	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)	790,281.35	3.06%	17,854,975.62	69.08%	7,201,532.34	27.86%	25,846,789.31
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	130,605.49	92.41%	0.00	0.00%	10,720.88	7.59%	141,326.37
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	84,899,478.01	44.35%	54,745,744.05	28.60%	51,803,581.71	54.78%	191,448,803.77
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	84,899,478.01	44.35%	54,745,744.05	28.60%	51,803,581.71	27.06%	191,448,803.77

	NO. DE CREDS.	PESOS
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	273,853.02
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	273,853.02

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	66,672,718.25	40.23%	303	62,720,109.93			16	3,952,108.33
66	1 MESES	18,145,707.73	9.74%	56	12,712,730.29			11	3,433,037.51
67	2 MESES	6,701,771.21	4.04%	24	4,984,728.63			3	1,717,042.58
68	3 MESES	6,801,383.45	4.10%	9	3,822,233.36			9	2,979,150.09
69	4 MESES	5,622,286.43	3.39%			10	2,360,707.03	10	3,261,579.40
70	5 MESES	2,893,565.26	1.75%			7	2,093,039.21	3	800,526.05
71	6 MESES	3,173,898.14	1.92%			6	1,348,836.51	5	1,829,069.63
72	+ DE MESES	57,730,452.36	34.83%			80	31,090,185.68	55	26,640,266.68
	607	165,743,340.83	100.00%	392	84,239,802.15	103	36,890,768.43	112	44,612,770.25

	NO. DE CREDS.	PESOS
73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	49.17%

	NO. DE CREDS.	PESOS
74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	34.83%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-I)	34.14%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	32.09%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	33.69%

	NO. DE CREDS.	PESOS
78	PROCESO JUDICIAL	109
	PRINCIPAL INSOLUTO	49,085,291

	NO. DE CREDS.	PESOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	614
80	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	607