

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 OCTUBRE AL 31 DE OCTUBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE OCTUBRE DE 2016

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	649,000.00	649,000.00
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	649,000.00	649,000.00

<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			

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

	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	757,280.38	757,280.38
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,097,102.16	1,097,102.16
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	1,854,382.54	1,854,382.54
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,849,502.83	1,849,502.83
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	240,239.18	240,239.18
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,294,567.73	1,294,567.73
23	COMISION DE ADMINISTRACION	265,200.79	265,200.79
24	IVA	3,098.34	3,098.34
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	232,943.85	232,943.85
29	CARGO POR COBRANZA	15,531.70	15,531.70
30	APLICACIONES SIN FLUJO	1,446.85	1,446.85
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	26,657.26	26,657.26
35	TOTAL COBRADO	3,617,860.03	3,617,860.03

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,526,860.03	4,526,860.03
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	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	4,526,860.03	4,526,860.03

	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	52,122.09	52,122.09
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	30,495.04	30,495.04
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	120,752.29	120,752.29
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	314,576.42	314,576.42
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	517,945.84	517,945.84

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	4,008,914.19	4,008,914.19
----	--	--------------	--------------

	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.	396	105	17.10%	113.00	18.40%	614
54	FECHA CARTERA	31/10/2016	31/10/2016		31/10/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	82,026,321.51	28,901,941.30	20.12%	32,744,286.24	23%	143,672,549.04
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,326,123.01	6,501,445.74	35.64%	12,027,571.58	50%	23,855,140.33
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	85,352,444.52	37,403,387.04	22.33%	44,771,857.82	26.73%	167,527,689.38

	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)	800,381.45	17,854,975.62	69.05%	7,201,532.34	27.85%	25,856,889.41
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	240,239.18	0.00	0.00%	10,720.88	4.27%	250,960.06
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	85,912,586.79	55,258,362.66	28.61%	51,962,669.28	54.58%	193,133,618.73
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	85,912,586.79	55,258,362.66	28.61%	51,962,669.28	28.91%	193,133,618.73

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	274,835.20
----	--	------------

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	274,835.20
----	--	------------

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	319	67,520,363.97	40.39%	302	63,119,169.93		17	4,401,394.04	
66	1 MESES	74	16,799,194.43	10.03%	64	13,782,058.66		10	3,017,125.77	
67	2 MESES	28	6,446,263.42	3.85%	23	5,464,823.69		5	981,439.73	
68	3 MESES	19	7,361,069.41	4.39%	7	2,986,392.25		12	4,374,677.16	
69	4 MESES	18	5,885,116.67	3.51%			11	2,639,538.82	7	3,245,577.85
70	5 MESES	13	3,974,117.00	2.37%			8	2,473,518.84	5	1,500,588.36
71	6 MESES	9	2,352,292.99	1.40%			6	1,421,330.66	3	930,962.33
72	+ DE MESES	134	57,189,081.49	34.14%			80	30,868,998.92	54	26,320,082.57
		614	167,527,689.38	100.00%	396	85,352,444.52	105	37,403,387.04	113	44,771,857.82

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	49.05%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	34.14%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA 6 + MESES (1-1)	32.09%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	32.32%
----	--	--------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.19%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	109

	NUMERO CREDITOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO

80	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	618
----	--	-----

81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	614
----	----------------------------------	-----