

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 ENERO AL 31 DE ENERO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2017

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	99,840.00	99,840.00
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	99,840.00	99,840.00

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
GASTOS DEL TRIMESTRE			
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			

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

	NO. DE CREDS.	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	1,796,681.32	1,796,681.32
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	987,882.41	987,882.41
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	2,784,563.73	2,784,563.73
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,782,371.48	2,782,371.48
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-459,354.94	-459,354.94
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,990.94	5,990.94
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,140,090.89	1,140,090.89
23	COMISION DE ADMINISTRACION	232,351.89	232,351.89
24	IVA	2,742.03	2,742.03
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	202,130.09	202,130.09
29	CARGO POR COBRANZA	16,876.34	16,876.34
30	APLICACIONES SIN FLUJO	1,774.53	1,774.53
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	16,376.28	16,376.28
35	TOTAL COBRADO	3,906,840.16	3,906,840.16

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,006,680.16	4,006,680.16

	NO. DE CREDS.	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	4,006,680.16	4,006,680.16

	NO. DE CREDS.	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	49,503.89	49,503.89
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	76,781.25	76,781.25
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	119,075.32	119,075.32
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	157,392.25	157,392.25
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	402,752.70	402,752.70

	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	3,603,927.46	3,603,927.46

	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.	387	94	15.91%	110.00	18.61%	591
54	FECHA CARTERA	31/01/2016	31/01/2016		31/01/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	77,382,871.84	50.38%	33,131,404.08	21.57%	43,078,135.83	28%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,395,488.18	83.96%	515,381.40	8.02%	515,381.40	8%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	82,778,360.03	51.73%	33,646,785.48	21.03%	43,593,517.23	27.24%

	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)	697,086.63	2.71%	17,854,975.62	69.33%	7,201,532.34	27.96%
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	459,354.94	97.72%	0.00	0.00%	10,720.88	2.28%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	83,016,091.71	44.80%	51,501,761.10	27.79%	50,784,328.69	55.21%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	83,016,091.71	44.80%	51,501,761.10	27.79%	50,784,328.69	27.41%

	PESOS	PESOS
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	239,801.62
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	239,801.62

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	345	73.46%	321	67,075,576.68	8	24	6,390,934.14	
66	1 MES	51	8.28%	43	9,746,855.63	8	8	3,465,678.20	
67	2 MESES	16	2.90%	14	3,816,373.66	2	2	821,074.02	
68	3 MESES	15	2.54%	9	2,139,552.05	6	6	1,928,609.55	
69	4 MESES	17	3.19%			9	8	2,666,441.91	
70	5 MESES	6	0.84%			4	2	316,152.47	
71	6 MESES	3	0.41%			1	2	561,008.29	
72	+ DE MESES	138	35.96%			80	58	27,443,618.66	
		591	100.00%	387	82,778,360.03	94	110	43,593,517.23	

	NO. DE CREDS.	PORCENTAJE
73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	48.27%

	NO. DE CREDS.	PORCENTAJE
74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.96%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-1)	35.01%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	34.83%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.27%

	NO. DE CREDS.	PESOS
78	PROCESO JUDICIAL	49,059,938

	NO. DE CREDS.	PESOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	597
80	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	591