

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursa).Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE FEBRERO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 28 DE FEBRERO DE 2017

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	492,000.00	492,000.00
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	492,000.00	492,000.00

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

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO (EXPLAN APLICADO)	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,326,449.03	1,326,449.03
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,064,508.26	1,064,508.26
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	606,437.01	606,437.01
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,390,987.29	2,390,987.29
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,082,451.92	2,082,451.92
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	210,065.06	210,065.06
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,175,136.58	1,175,136.58
23	COMISION DE ADMINISTRACION	247,947.40	247,947.40
24	IVA	1,946.46	1,946.46
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 DAÑOS	210,218.92	210,218.92
29	CARGO POR COBRANZA	28,423.11	28,423.11
30	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas ISS)	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 DIFERENCIAL DE PAGO	16,376.26	16,376.26
35	TOTAL COBRADO	3,641,881.53	3,641,881.53

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,133,881.53	4,133,881.53
----	--	---------------------	---------------------

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	4,133,881.53	4,133,881.53

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI + SCV POR PAGAR	48,417.80	48,417.80
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	41,618.31	41,618.31
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	116,443.55	116,443.55
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	292,145.62	292,145.62
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	498,625.28	498,625.28

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

49	MONTO 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	3,635,256.26	3,635,256.26
----	---	---------------------	---------------------

	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.	381	93	15.95%	109.00	18.70%	583	
54	FECHA CARTERA	28/02/2016	28/02/2016		28/02/2016			
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000			1,000,000			
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	75,469,107.28	33,131,424.90	21.89%	42,746,320.94	28%	151,346,853.12	
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,046,845.10	82.60%	531,661.13	8.70%	531,661.13	9%	
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	80,515,952.38	51.14%	33,663,086.04	21.38%	43,277,982.08	27.49%	157,457,020.49

	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)	760,878.56	2.95%	17,854,975.62	69.16%	7,201,532.34	27.95%	25,817,386.52
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	210,065.06	95.14%	0.00	0.00%	10,720.88	4.86%	220,785.94
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	81,066,765.88	44.29%	51,516,061.66	28.14%	50,468,793.54	55.38%	183,053,621.07
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	81,066,765.88	44.29%	51,516,061.66	28.14%	50,468,793.54	27.57%	183,053,621.08

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	263,597.12
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	263,597.12

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	64,350,685.57	40.87%	286	58,521,514.25			22	5,829,171.32
66	1 MES	19,980,217.90	12.69%	67	15,230,950.90			12	4,749,267.00
67	2 MESES	4,651,018.56	2.97%	19	4,461,269.18			1	219,749.38
68	3 MESES	3,101,186.81	1.97%	9	2,302,238.05			4	798,948.76
69	4 MESES	5,505,144.14	3.50%			7	2,310,683.84	7	3,194,460.30
70	5 MESES	2,107,070.02	1.34%			6	1,216,523.23	5	890,546.80
71	6 MESES	729,174.16	0.46%			2	429,372.47	1	299,801.69
72	+ DE 6 MESES	57,002,523.34	36.20%	19	18,785,536.53			57	27,256,016.84
	583	157,457,020.49	100.00%	381	80,515,952.38	93	33,663,086.04	109	43,277,982.08

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	48.86%
----	--	---------------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.20%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	35.96%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	35.01%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.72%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	48,440.517

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	591
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	583