

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursá) Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	750,000.00	750,000.00
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	750,000.00	750,000.00

		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			

10	GPI RECUPERADA	11,681.12	11,681.12
----	----------------	-----------	-----------

		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	1,621,260.01	1,621,260.01
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,071,203.72	1,071,203.72
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	2,692,463.73	2,692,463.73
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,692,463.73	2,692,463.73
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	78,122.61	78,122.61
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,224.69	11,224.69
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,225,507.10	1,225,507.10
23	COMISION DE ADMINISTRACION	256,151.96	256,151.96
24	IVA	4,255.96	4,255.96
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	216,624.03	216,624.03
29	CARGO POR COBRANZA	47,974.34	47,974.34
30	APLICACIONES SIN FLUJO	63.14	63.14
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	26,552.18	26,552.18
35	TOTAL COBRADO	4,511,689.10	4,511,689.10

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,273,370.22	5,273,370.22
----	-------------------------------------	--------------	--------------

		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	5,273,370.22	5,273,370.22

		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	39,707.42	39,707.42
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	106,892.12	106,892.12
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	100,314.01	100,314.01
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	392,501.56	392,501.56
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	639,415.11	639,415.11

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	4,633,955.11	4,633,955.11
----	--	--------------	--------------

	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.	350	68.63%	77	15.10%	83.00	16.27%	510
54	FECHA CARTERA	30/09/2017		30/09/2017		30/09/2017		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	65,528,195.18	51.58%	27,092,592.83	21.32%	34,431,887.73	27%	127,052,675.74
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	6,026,137.68	89.80%	342,321.25	5.10%	342,321.25	5%	6,710,780.19
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	71,554,332.86	53.49%	27,434,914.08	20.51%	34,774,208.99	26.00%	133,763,455.93

	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)	606,238.59	2.36%	17,854,975.62	69.58%	7,201,532.34	28.06%	25,662,746.55
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	78,122.61	87.53%	0.00	0.00%	10,720.88	12.07%	88,843.49
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	72,082,448.84	45.24%	45,289,889.70	28.42%	41,965,020.45	54.06%	159,337,358.99
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	72,082,448.84	45.24%	45,289,889.70	28.42%	41,965,020.45	26.34%	159,337,358.99

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	222,121.87
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	222,121.87

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	283	56,942,614.22	42.97%	263	51,348,757.21		20	5,593,857.01	
66	1 MESES	76	17,253,818.85	12.9%	65	13,653,352.88		11	3,572,435.97	
67	2 MESES	15	4,666,403.03	3.49%	10	3,206,300.50		5	1,460,102.52	
68	3 MESES	13	3,955,891.71	2.96%	12	3,315,892.27		1	639,999.45	
69	4 MESES	8	1,398,795.31	1.05%			7	1,175,227.48	1	223,567.83
70	5 MESES	7	2,030,886.25	1.52%			5	1,227,716.61	2	803,169.64
71	6 MESES	3	1,330,311.61	0.9%			1	97,051.59	2	1,238,260.02
72	+ DE MESES	105	46,182,734.56	34.53%			64	24,940,918.41	41	21,241,816.55
		510	133,763,455.93	100.00%	350	71,554,332.86	77	27,434,914.08	83	34,774,208.99

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46.51%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	34.53%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-I)	34.77%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	34.42%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	34.57%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	87
		41,088,492

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