

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursá) Peso
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE OCTUBRE DE 2017 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE OCTUBRE DE 20

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL ANORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,160,171.34
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,052,402.06
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,212,573.41
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,209,468.01
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-216,263.03
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	59,145.51
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	999,270.60
23	COMISION DE ADMINISTRACION	232,449.51
24	IVA	2,542.95
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26	GPI COBRADA	0.00
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	197,308.90
29	CARGO POR COBRANZA	16,112.20
30	APLICACIONES SIN FLUJO	1,499.39
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas MSc)	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	25,845.34
35	TOTAL COBRADO	3,475,995.32

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,475,995.32
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
40	SALDO A FAVOR SHF	0.00
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	3,475,995.32

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	38,771.12
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	138,949.29
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	98,528.05
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	300,232.71
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	576,481.17

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

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,899,514.15
----	--	--------------

	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.	349	71	14.14%	82.00	16.33%	502
54	FECHA CARTERA	31/10/2017	31/10/2017				
55	VALOR UIDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000				
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	64,476,697.44	25,774,800.00	20.73%	34,069,912.67	27%	124,321,410.11
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,651,791.44	401,753.13	6.22%	401,753.13	6%	6,455,297.70
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	70,128,488.89	26,176,553.12	20.2%	34,471,665.80	26.36%	130,776,707.81

	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)	536,630.19	2.10%	17,854,975.62	69.76%	7,201,532.34	28.14%	25,593,138.15
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	216,263.03	95.28%	0.00	0.00%	10,720.88	4.72%	226,983.91
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	70,448,856.05	45.12%	44,031,528.74	28.20%	41,662,477.26	54.50%	156,142,862.05
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	70,448,856.05	45.12%	44,031,528.74	28.20%	41,662,477.26	28.68%	156,142,862.05

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	191,627.38
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	191,627.38

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	300	60,855,499.22	46.53%	281	55,620,236.11		19	5,235,263.11	
66	1 MES	57	12,624,495.73	9.69%	45	8,723,263.42		12	3,902,232.31	
67	2 MESES	16	4,924,265.57	3.77%	12	3,650,240.88		4	1,274,024.69	
68	3 MESES	13	2,526,607.60	1.93%	11	2,134,748.48		2	391,859.13	
69	4 MESES	9	2,508,090.18	1.92%			6	1,356,855.77	3	1,151,234.41
70	5 MESES	5	1,865,226.95	1.43%			3	511,419.36	2	1,353,787.59
71	6 MESES	1	171,544.46	0.13%			1	171,544.46	0	0.00
72	+ DE 6 MESES	101	45,299,998.06	34.64%			61	24,136,733.51	40	21,163,264.55
		502	130,776,707.81	100.00%	349	70,128,488.89	71	26,176,553.12	82	34,471,665.80

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	46.38%
----	------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	34.64%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-1)	34.53%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	34.77%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	34.64%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	40,111,724

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	510
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	502