

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 SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 20

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00

	GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
9	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 AVORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,270,811.06	2,270,811.06
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	794,525.25	794,525.25
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	3,065,336.31	3,065,336.31
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,064,411.35	3,064,411.35
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-407,237.79	-407,237.79
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	543,032.61	543,032.61
23	COMISION DE ADMINISTRACION	153,601.48	153,601.48
24	IVA	1,347.84	1,347.84
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	129,392.18	129,392.18
29	CARGO POR COBRANZA	8,805.25	8,805.25
30	APLICACIONES SIN FLUJO	71,531.25	71,531.25
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	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	5,093.15	5,093.15
35	TOTAL COBRADO	3,417,653.47	3,417,653.47

154,949.32

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,417,653.47	3,417,653.47
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	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	3,417,653.47	3,417,653.47

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	25,346.70	25,346.70
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	53,840.50	53,840.50
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	78,881.63	78,881.63
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	427,844.53	427,844.53
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	585,913.36	585,913.36

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	2,831,740.11	2,831,740.11
----	--	--------------	--------------

	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.	283	66	15.64%	73.00	17.30%	422	
54	FECHA CARTERA	30/09/2016	30/09/2016		30/09/2016			
55	VALOR UIDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000			
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	46,029,096.49	46.12%	23,569,740.19	23.62%	30,200,120.43	30%	99,798,957.12
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,873,259.73	86.73%	372,836.91	6.64%	372,836.91	7%	5,618,933.54
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	50,902,356.21	48.29%	23,942,577.10	22.71%	30,572,957.35	29.00%	105,417,890.66

	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)	506,452.73	1.98%	17,854,975.62	69.85%	7,201,532.34	28.17%	25,562,960.71
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	407,237.79	97.43%	0.00	0.00%	10,720.88	2.57%	417,958.67
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	51,001,571.17	39.06%	41,797,552.72	32.01%	37,763,768.81	57.17%	130,562,892.70
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	51,001,571.17	39.06%	41,797,552.72	32.01%	37,763,768.81	28.92%	130,562,892.70

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	195,450.12
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	195,450.12

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	216	39,652,007.43	37.82%	201	35,198,430.84	15	4,463,576.59	
66	1 MES	73	12,839,280.26	12.19%	65	11,578,360.55	8	1,282,919.73	
67	2 MESES	18	4,890,901.09	4.63%	12	2,466,536.43	6	2,414,364.67	
68	3 MESES	8	2,119,718.93	2.01%	5	1,681,028.39	3	458,690.54	
69	4 MESES	9	2,208,474.15	2.09%	5	1,485,667.79	4	722,806.36	
70	5 MESES	7	1,977,559.40	1.88%	5	772,373.43	2	1,205,135.97	
71	6 MESES	5	2,089,024.43	1.98%	2	1,291,932.86	3	637,472.67	
72	+ DE MESES	86	39,640,973.34	37.80%	54	20,432,982.92	32	19,207,991.03	
	422	105,417,890.66	100.00%	283	50,902,356.21	66	23,942,577.10	73	30,572,957.35

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	51.71%
----	------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	37.60%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-1)	37.21%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	36.53%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	37.11%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	65
		33,994,239

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	435
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	422