



PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADOR 12a Bursa F-247545 Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 JULIO AL 31 DE JULIO DE 2016 Y ESTATUS DE
 LA CARTERA AL 31 DE JULIO DE 2016

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	1,147,000.00	1,147,000.00
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	1,147,000.00	1,147,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 100%	63,361.67	63,361.67
8	TOTAL DE GASTOS	63,361.67	63,361.67
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	639,201.75	639,201.75
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,924,196.40	2,924,196.40
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,563,398.15	3,563,398.15
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,553,689.35	3,553,689.35
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,491,036.80	1,491,036.80
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	8,713.13	8,713.13
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,754,811.68	3,754,811.68
22	COMISION DE ADMINISTRACION	786,610.75	786,610.75
23	IVA	14,037.94	14,037.94
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	545,057.34	545,057.34
28	CARGO POR COBRANZA	92,082.54	92,082.54
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	35,670.95	35,670.95
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	112,522.55	112,522.55
34	TOTAL COBRADO	10,107,554.80	10,107,554.80
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	11,254,554.80	11,254,554.80
OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	11,254,554.80	11,254,554.80
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	255,498.78	255,498.78
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	8,713.13	8,713.13
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	450,392.61	450,392.61
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	1,841,527.10	1,841,527.10
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	2,556,131.61	2,556,131.61
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	14,037.94	14,037.94
49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,491,036.80	1,491,036.80
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
51	MONTO QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	7,193,348.44	7,193,348.44

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO %	TOTAL CARTERA
52	1,741	70.31%	435	236.00	12.05%	2,412
53	3107/2016		3107/2016	3107/2016		
54	VALOR LUDI FECHA CARTERA		1,000,000	1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	64.94%	105,154,265.27	84,956,127.29	16%	540,222,103.10
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	27.17%	31,466,577.82	24,014,140.61	32%	75,178,800.40
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	82.29%	1,367,892,944.09	1,059,970,267.90	17.62%	618,402,996.53

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO %	TOTAL CARTERA
58	2,843,947.22	4.46%	40,905,233.28	19,695,365.85	31.03%	63,034,546.35
59	1,068,313.55	74.12%	-	373,057.97	25.88%	1,441,381.52
60	594,564,928.18	55.65%	177,520,077.37	128,282,565.78	49.65%	800,347,071.33
61	374,565,428.18	55.65%	177,520,077.37	128,282,565.78	18.89%	680,347,071.33

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	906,428.90
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	906,428.90

	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO	
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS
64	0	208,053,887.96	30.65%	1,027	210,630,162.36	28
65	567	141,137,445.30	27.87%	527	124,807,636.93	45
66	144	36,802,236.35	6.27%	114	25,965,494.01	30
67	107	32,718,615.92	5.29%	76	21,406,501.20	29
68	67	21,728,659.36	3.41%	76	16,827,374.02	54
69	32	8,188,378.16	1.30%	21	5,830,268.46	13
70	25	7,540,305.15	1.22%	16	4,242,670.75	9
71	477	160,251,278.28	25.51%	344	109,720,500.93	133
	2,474	618,402,944.51	100.00%	1,741	1,372,809,784.51	435

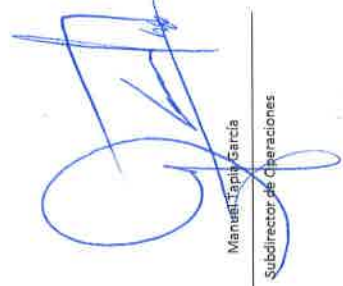
72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	39.71%
----	-------------------------------------	--------

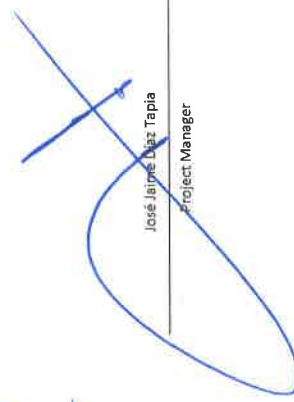
73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	25.91%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	25.05%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	24.02%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	24.96%

77	PROCESO JUDICIAL	PRINCIPAL INSOLUTO	145,061,127
	NUMERO CREDITOS	416	

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,465
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	21
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,444


Roberto Lopez Jimenez
Analista de Cartera


Manuel Tapia Garcia
Subdirector de Operaciones


José Jaime Díaz Tapia
Project Manager