

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Burs) Pesos  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE JULIO AL 31 DE JULIO DE 2016 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE JULIO DE 2016

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
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

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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 JUNIO AL 100%	12,260.29	12,260.29
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	12,260.29	12,260.29

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

	PESOS	PESOS	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	319,298.89	319,298.89
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	894,650.07	894,650.07
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,213,948.95	1,213,948.95
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,213,948.95	1,213,948.95
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-154,942.36	-154,942.36
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	12,577.42	12,577.42
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,074,154.09	1,074,154.09
23	COMISION DE ADMINISTRACION	238,864.47	238,864.47
24	IVA	3,769.86	3,769.86
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	188,703.64	188,703.64
29	CARGO POR COBRANZA	23,542.53	23,542.53
30	APLICACIONES SIN FLUJO	22,468.40	22,468.40
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas MISC)	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	0.00	0.00
35	TOTAL COBRADO	2,578,130.21	2,578,130.21

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,578,130.21	2,578,130.21
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	PESOS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
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	2,578,130.21	2,578,130.21

	PESOS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	84,816.14	84,816.14
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	12,577.42	12,577.42
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	119,905.96	119,905.96
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	484,128.56	484,128.56
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	701,428.08	701,428.08

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	3,769.86	3,769.86
----	--	----------	----------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-154,942.36	-154,942.36
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	2,027,874.63	2,027,874.63
----	--	--------------	--------------

	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.	415	97	15.52%	113.00	18.08%	625
54	FECHA CARTERA	31/07/2016	31/07/2016		31/07/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	88,543,431.37	27,420,233.92	18.36%	33,417,297.99	22%	149,380,963.29
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,630,320.57	7,902,399.95	34.14%	11,613,579.64	50%	23,146,300.17
58	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)</b>	92,173,751.95	35,322,633.88	20.47%	45,030,877.63	26.10%	172,527,263.45

	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)	959,851.41	17,854,975.62	68.63%	7,201,532.34	27.68%	26,016,359.37
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	167,519.78	0.00	0.00%	10,720.88	6.01%	178,240.66
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	92,966,083.58	53,177,609.50	26.81%	52,221,689.09	53.78%	198,365,382.16
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	92,966,083.58	53,177,609.50	26.81%	52,221,689.09	26.33%	198,365,382.17

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	326,224.58
----	--	------------

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	326,224.58
----	--	------------

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	262	56,787,354.71	32.92%	265	55,095,738.29	7	1,691,816.42	
66	1 MESES	115	23,129,497.44	18.86%	99	23,055,056.55	16	6,074,440.89	
67	2 MESES	49	12,144,082.41	7.04%	35	7,787,952.44	14	4,356,089.07	
68	3 MESES	32	9,095,118.03	5.27%	26	6,234,964.67	6	2,860,153.36	
69	4 MESES	30	9,299,373.99	5.39%			17	5,740,315.86	
70	5 MESES	10	2,636,642.80	1.53%			5	1,309,495.48	
71	6 MESES	4	1,733,500.20	1.01%			2	1,344,640.21	
72	+ DE 6 MESES	123	51,701,273.88	29.97%			73	27,883,542.55	
		625	172,527,263.45	100.00%	415	92,173,751.95	97	35,322,633.88	

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46.57%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.97%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES I-I)	28.82%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	23.11%
----	--	--------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.97%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	109

	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
----	----------------------------------