

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursa).
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 2016

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			
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%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,693,535.35	1,693,535.35	
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,538,340.45	1,538,340.45	
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	3,232,175.80	3,232,175.80	
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,221,534.56	3,221,534.56	
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-77,685.93	-77,685.93	
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,015.96	11,015.96	
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00	
21	INTERESES	1,848,699.35	1,848,699.35	
22	COMISION DE ADMINISTRACION	432,817.01	432,817.01	
23	IVA	6,380.95	6,380.95	
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	265,185.99	265,185.99	
28	CARGO POR COBRANZA	42,059.30	42,059.30	
29	APLICACIONES SIN FLUJO	281.77	281.77	
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 DIFERENCIAL DE PAGO	94,018.98	94,018.98	
34	TOTAL COBRADO	5,752,030.40	5,752,030.40	

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,752,030.40	5,752,030.40
----	--	---------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA			PESOS	PESOS
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	5,752,030.40	5,752,030.40	

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00	
42	GPI Y SCV POR PAGAR	91,711.98	91,711.98	
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00	
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	69,765.32	69,765.32	
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	213,404.19	213,404.19	
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	813,456.47	813,456.47	
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,188,337.96	1,188,337.96	
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00	
49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00	
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00	
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,563,692.44	4,563,692.44	

	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
52	NO. DE CREDS.	814	167	14.65%	159.00	13.95%	1,140
53	FECHA CARTERA	31/08/2016	31/08/2016		31/08/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	137,553,539.17	38,436,652.00	18.29%	34,117,689.63	16%	210,107,880.99
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,913,350.88	10,422,077.42	36.87%	11,933,562.05	42%	28,268,990.36
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	143,466,890.06	48,858,729.42	20.50%	46,051,251.67	19.32%	238,376,871.35

	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
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	947,803.50	17,680,210.75	68.82%	7,063,865.67	27.49%	25,691,879.96
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	2,045,163.15	0.00	0.00%	206,929.21	9.19%	2,252,092.36
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	142,369,530.40	66,538,940.21	25.41%	52,908,188.33	46.81%	261,816,658.95
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	142,369,530.40	66,538,940.21	25.41%	52,908,188.33	20.21%	261,816,658.94
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	330,058.37					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	330,058.37					

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)
64	0	603	99,525,100.28	41.75%	580	95,206,262.90		23	4,318,837.39
65	1 MES	151	30,671,901.75	12.87%	136	27,927,568.21		15	2,744,333.53
66	2 MESES	79	20,598,800.52	8.64%	61	13,625,963.11		18	6,972,847.41
67	3 MESES	51	10,669,888.93	4.48%	37	6,207,105.84		14	3,962,783.09
68	4 MESES	38	6,380,544.23	2.68%			27	1,906,378.43	
69	5 MESES	28	7,057,312.65	2.96%			18	4,165,652.50	
70	6 MESES	17	3,832,515.78	1.61%			13	2,875,233.22	
71	+ DE 6 MESES	175	99,640,807.21	25.02%			109	37,343,677.90	
		1,142	238,376,871.35	100.00%	814	143,466,890.06	167	46,051,251.67	

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	39.82%
----	--	---------------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	25.02%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	23.02%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	22.95%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.66%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	147	54,187,009

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,150
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	19
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,142