

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 JULIO AL 1 DE AGOSTO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 1 DE AGOSTO DE 2016

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

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
5	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 100%	27,885.60
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	27,885.60

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

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	400,654.12
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,403,813.47
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,804,477.59
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,800,524.19
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-523,758.47
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	281.77
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
21	INTERESES	1,638,052.73
22	COMISION DE ADMINISTRACION	382,752.31
23	IVA	5,323.31
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	263,815.39
28	CARGO POR COBRANZA	34,645.74
29	APLICACIONES SIN FLUJO	643.49
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	36,568.44
34	TOTAL COBRADO	3,568,901.91

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,568,901.91
----	-------------------------------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	3,568,901.91

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
42	GPI Y SCV POR PAGAR	134,915.16
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	281.77
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	182,483.06
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	747,786.75
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,065,466.73

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	5,323.31
----	--	----------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-523,758.47
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,021,870.33
----	--	--------------

	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.	839	162	13.97%	159.00	13.71%	1,160
53	FECHA CARTERA	31/07/2016	31/07/2016		31/07/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	141,566,437.17	37,428,581.42	17.54%	34,336,834.12	16%	213,331,852.72
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,338,594.11	10,068,355.82	35.69%	11,806,225.69	42%	28,213,175.61
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	147,905,031.28	47,496,937.24	19.66%	46,143,059.81	19.10%	241,545,028.33

	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)	6,505,893.53	17,680,210.79	56.58%	7,063,865.67	22.60%	31,249,969.99
59	MONTO 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)	152,365,761.66	65,177,148.03	24.09%	52,999,996.27	41.71%	270,542,905.96
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	152,365,761.66	65,177,148.03	24.09%	52,999,996.27	19.59%	270,542,905.96
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	2,423,519.80					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,423,519.80					

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	573	96,908,062.74	40.12%	554	92,881,136.70		19	4,026,926.04	
65	1 MES	197	39,293,970.70	16.27%	182	35,799,796.17		15	3,494,174.53	
66	2 MESES	86	18,424,173.95	7.63%	63	11,681,033.63		23	6,743,070.32	
67	3 MESES	58	12,165,771.39	5.04%	40	7,342,394.77		18	4,622,776.62	
68	4 MESES	45	9,389,672.09	3.89%			30	5,579,248.05	15	3,810,424.04
69	5 MESES	16	4,013,382.42	1.66%			14	3,529,308.37	2	484,074.05
70	6 MESES	14	3,708,815.61	1.54%			8	1,412,626.39	5	2,296,189.22
71	+ DE 6 MESES	171	57,641,179.43	23.86%			109	36,975,754.43	62	20,665,425.00
	1,160	241,545,028.33	100.00%		839	147,905,031.28	162	47,496,937.24	159	46,143,059.81

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	38.77%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.86%
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)	23.28%

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

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,160
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,160