

PENDULUM ASOCIATES 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 ENERO AL 31 DE ENERO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO 2017.

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	132,390.00	902,000.00
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	132,390.00	902,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 100%	209,275.16	209,275.16
8	TOTAL DE GASTOS	209,275.16	209,275.16

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	4,512,933.74	4,512,933.74
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,386,986.18	2,386,986.18
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	7,399,919.92	7,399,919.92
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	7,379,634.67	7,379,634.67
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-1,550,383.40	-1,550,383.40
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,245.68	7,245.68
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,484,480.11	3,484,480.11
22	COMISION DE ADMINISTRACION	708,082.80	708,082.80
23	IVA	11,050.04	11,050.04
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	594,100.11	594,100.11
28	CARGO POR COBRANZA	68,515.09	68,515.09
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	198,074.73	198,074.73
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO CURTA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLICION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	144,323.97	144,323.97
34	TOTAL COBRADO	10,381,611.64	10,381,611.64

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	10,514,001.64	11,283,611.64
----	-------------------------------------	---------------	---------------

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	10,514,001.64	11,283,611.64

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	186,033.00	186,033.00
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	435,386.56	435,386.56
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	679,191.64	679,191.64

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,300,611.20	1,300,611.20
----	-------------------------------------	--------------	--------------

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	--	------	------

49	MONTO 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	9,213,390.43	9,983,000.43
----	--	--------------	--------------

NO. DE CREDS.	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.	1,532	453	19.82%	301.00	13.17%	2,286
53	FECHA CARTERA	31/01/2017	31/01/2017		31/01/2017		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	287,483,169.20	146,739,337.19	26.67%	105,925,315.20	19%	590,147,821.59
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	19,313,532.48	2,924,555.34	11.82%	2,924,555.34	12%	25,162,643.16
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	316,796,701.68	149,663,892.53	26.01%	108,849,870.53	18.92%	575,310,464.74

INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	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 (PESOS)	2,287,684.09	40,905,233.28	65.05%	19,685,365.85	31.31%	62,878,283.22
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	1,550,383.40	-	0.00%	373,067.97	19.40%	1,923,451.37
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	317,334,002.36	190,569,125.81	29.95%	128,162,168.41	50.23%	636,265,296.59
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	317,334,002.36	190,569,125.81	29.95%	128,162,168.41	20.14%	636,265,296.58

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	738,344.04
----	--	------------

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	738,344.04
----	--	------------

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 CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
64	0	289,254,389.92	46.80%	1,228	249,145,060.67			66	20,109,329.25	
65	1 MES	219	50,261,209.40	8.74%	194	44,332,398.88		25	5,928,810.52	
66	2 MESES	93	24,378,036.07	4.24%	72	15,873,562.15		21	8,504,443.92	
67	3 MESES	50	12,059,873.34	2.10%	38	7,445,679.98		12	4,650,193.36	
68	4 MESES	34	12,317,683.30	2.15%			31	10,105,294.76		
69	5 MESES	24	7,544,042.65	1.31%			19	6,523,244.88		
70	6 MESES	27	9,108,912.24	1.58%			18	6,168,880.80		
71	+ DE 6 MESES	545	190,290,447.83	33.08%			385	126,866,472.10		
		2,286	575,310,464.74	100.00%	1,532	316,796,701.68	453	149,663,892.53	301	108,849,870.53

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.93%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	33.08%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L1)	32.71%
----	---------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L2)	30.93%
----	---------------------------------------	--------

76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.24%
----	---	--------

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	407	141,952,380

CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
78	2,329

79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	43
----	--	----

80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,286
----	----------------------------------	-------