

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 FEBRERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 28 DE FEBRERO DE 2017

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	245,000.00	245,000.00
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	245,000.00	245,000.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE 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			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,891,379.17	1,891,379.17
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,521,108.96	1,521,108.96
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	195,029.96	195,029.96
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,412,488.13	3,412,488.13
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,406,003.73	3,406,003.73
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-636,455.21	-636,455.21
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,526.04	2,526.04
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,645,246.41	1,645,246.41
22	COMISION DE ADMINISTRACION	390,540.08	390,540.08
23	IVA	5,271.38	5,271.38
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	300,955.44	300,955.44
28	CARGO POR COBRANZA	47,182.24	47,182.24
29	APLICACIONES SIN FLUJO	793.49	793.49
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	38,419.52	38,419.52
34	TOTAL COBRADO	4,933,521.55	4,933,521.55

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,178,521.55	5,178,521.55
----	--	---------------------	---------------------

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	5,178,521.55	5,178,521.55

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	82,277.56	82,277.56
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	88,494.87	88,494.87
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	172,766.63	172,766.63
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	470,518.21	470,518.21
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	814,057.27	814,057.27
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	4,364,464.28	4,364,464.28

	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.	737	167	15.77%	155.00	14.54%	1,059
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 (UDI)	117,349,682.66	47,708,347.32	22.78%	44,399,910.67	21%	209,457,940.66
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,665,424.59	342,627.63	3.66%	342,627.63	4%	9,350,679.85
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	126,015,107.25	48,050,974.96	21.96%	44,742,538.31	20.45%	218,808,620.51

	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)	848,736.01	17,680,210.79	69.08%	7,063,865.67	27.00%	25,592,812.47
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	636,455.21	0.00	0.00%	206,929.21	24.54%	843,384.42
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	126,227,388.05	65,731,185.75	26.99%	51,599,474.77	48.05%	243,558,048.56
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	126,227,388.05	65,731,185.75	26.99%	51,599,474.77	21.19%	243,558,048.57
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	311,640.29					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	311,640.29					

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	630	107,033,445.09	48.92%	592	98,494,305.11			38	8,539,139.98
65	1 MES	121	23,881,157.35	10.91%	98	18,776,333.59			23	5,104,817.76
66	2 MESES	42	9,464,041.90	4.33%	32	6,180,343.08			10	3,303,698.82
67	3 MESES	22	4,646,063.58	2.12%	15	2,584,126.47			7	2,061,938.11
68	4 MESES	30	5,488,579.17	2.51%			26	4,727,489.56	4	761,089.61
69	5 MESES	15	3,183,793.53	1.46%			7	1,108,954.37	8	2,074,839.16
70	6 MESES	7	1,160,247.74	0.53%			5	527,036.79	2	633,210.95
71	+ DE 6 MESES	192	63,951,298.16	29.23%	129	41,687,494.23	63	22,263,803.93	158	44,742,538.31
		1,059	218,808,620.51	100.00%	737	126,015,107.25	167	48,050,974.96	158	44,742,538.31

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	42.41%
----	--	---------------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.23%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	29.84%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	29.94%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.67%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	143	51,680,461

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,075
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,059