

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (Ba Bursa).Pesos  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE MARZO AL 31 DE MARZO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MARZO DE 2017

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>			
6	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		PESOS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,497,311.67	2,497,311.67
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,449,385.76	1,449,385.76
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	492,000.00	492,000.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,946,697.43	3,946,697.43
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,959,234.47	3,959,234.47
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-237,581.17	-237,581.17
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.70	0.70
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,492,583.73	1,492,583.73
23	COMISION DE ADMINISTRACION	292,491.59	292,491.59
24	IVA	3,411.00	3,411.00
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 DAÑOS	277,877.94	277,877.94
29	CARGO POR COBRANZA	30,047.62	30,047.62
30	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	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 DIFERENCIAL DE PAGO	22,525.41	22,525.41
35	TOTAL COBRADO	5,290,603.43	5,290,603.43

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,290,603.43	5,290,603.43
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		PESOS	PESOS
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	5,290,603.43	5,290,603.43

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		PESOS	PESOS
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	47,609.03	47,609.03
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	83,694.56	83,694.56
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	113,948.01	113,948.01
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	576,336.57	576,336.57
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	821,588.17	821,588.17

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

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
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	4,469,015.26	4,469,015.26
----	--	--------------	--------------

	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	378	88	15.36%	107.00	18.67%	573
54	FECHA CARTERA	31/03/2016	31/03/2016		31/03/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000	1.000000		1.000000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	74,835,388.28	50.89%	30,222,444.53	20.55%	41,996,326.69	29%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,024,808.99	82.53%	531,661.13	8.73%	531,661.13	9%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	79,859,997.27	92.15%	30,754,105.66	20.98%	42,526,987.82	27.77%

	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)	679,581.85	2.64%	17,854,975.62	69.38%	7,201,532.34	27.98%
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	237,581.17	95.69%	0.00	0.00%	10,720.88	4.31%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	80,301,607.95	44.95%	48,609,081.28	27.21%	49,717,799.28	55.75%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	80,301,607.95	44.95%	48,609,081.28	27.21%	49,717,799.28	27.83%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	237,474.13
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	237,474.13

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	323	68.237.299.53	44.86%	302	63,287,617.30	21	4,949,682.22		
66	1 MES	58	13,725,082.56	8.96%	49	10,479,029.12	9	3,246,053.44		
67	2 MESES	20	5,792,272.31	3.78%	14	3,217,089.98	6	2,575,182.33		
68	3 MESES	17	4,250,627.92	2.80%	13	2,876,260.87	4	1,414,367.05		
69	4 MESES	16	4,073,038.55	2.65%	16	9	1,703,382.21	7	2,374,684.14	
70	5 MESES	9	2,725,981.43	1.78%		4	1,653,313.20	5	1,072,668.23	
71	6 MESES	3	501,829.98	0.33%		2	203,062.01	1	298,767.98	
72	+ DE 6 MESES	127	53,789,960.08	35.12%		73	27,194,378.25	54	26,595,581.83	
		573	153,141,090.75	100.00%	378	79,859,997.27	88	30,754,105.66	107	42,526,987.82

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	47.85%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ MESES)	35.12%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES (+1))	36.20%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES (+2))	35.96%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 6 MESES)	35.76%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	48,440,517

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MIES PASADO PORTAFOLIO	583
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	573