

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 ABRIL AL 30 DE ABRIL DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE ABRIL 2017.

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	956,600.00	956,600.00
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	956,600.00	956,600.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 100%	421,663.70	421,663.70
8	TOTAL DE GASTOS	421,663.70	421,663.70

9	GPI RECUPERADA	98,058.65	98,058.65
---	----------------	-----------	-----------

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	4,398,099.11	4,398,099.11
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,272,950.38	3,272,950.38
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	7,671,049.49	7,671,049.49
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	7,544,689.42	7,544,689.42
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-1,217,284.32	-1,217,284.32
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	6,220.08	6,220.08
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,547,917.04	3,547,917.04
22	COMISION DE ADMINISTRACION	783,495.13	783,495.13
23	IVA	11,062.26	11,062.26
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	626,179.64	626,179.64
28	CARGO POR COBRANZA	88,301.63	88,301.63
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	142,898.90	142,898.90
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 SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	155,737.58	155,737.58
34	TOTAL COBRADO	11,203,304.49	11,203,304.49

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	12,257,963.14	12,257,963.14
----	-------------------------------------	---------------	---------------

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	12,257,963.14	12,257,963.14

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	174,104.17	174,104.17
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	413,168.21	413,168.21
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	1,050,782.40	1,050,782.40

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,638,054.78	1,638,054.78
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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	10,619,908.36	10,619,908.36
----	--	---------------	---------------

	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.	1,471	438	20.09%	271.00	12.43%	2,180
53	FECHA CARTERA	30/04/2017	30/04/2017		30/04/2017		
54	VALOR LIDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	289,355,894.54	140,521,134.73	26.76%	95,327,472.33	18%	525,204,171.58
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	17,926,985.47	2,923,615.59	12.30%	2,923,615.59	12%	23,774,216.65
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	307,282,550.00	143,444,750.33	26.13%	98,251,087.91	17.90%	548,978,388.24

	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)	2,225,645.46	40,905,233.28	65.12%	19,685,365.85	31.34%	62,816,244.58
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	1,217,284.32	-	0.00%	373,067.97	23.46%	1,590,352.29
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	308,290,911.14	184,349,983.61	30.21%	117,563,385.79	49.24%	610,204,280.54
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	308,290,911.14	184,349,983.61	30.21%	117,563,385.79	19.27%	610,204,280.54

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	727,859.45
----	--	------------

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	727,859.45
----	--	------------

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	237,062,986.96	43.18%	1,128	222,983,464.61			46	14,079,522.34
65	1 MES	276	12.60%	248	60,105,387.51			28	9,048,419.12
66	2 MESES	77	3.41%	60	13,322,415.16			17	5,396,866.10
67	3 MESES	45	2.59%	35	10,671,282.72			10	3,357,854.13
68	4 MESES	30	1.45%			26	5,226,774.77	4	2,733,553.18
69	5 MESES	35	1.92%			27	9,059,865.11	8	1,435,452.74
70	6 MESES	18	1.40%			14	5,723,091.33	4	1,955,843.42
71	+ DE 6 MESES	525	33.45%			371	123,395,019.13	154	60,243,776.86
	2,180	548,978,388.24	100.00%	1,471	307,282,550.00	438	143,444,750.33	271	98,251,087.91

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.03%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	33.45%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L+1)	33.47%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L+2)	33.18%
----	--	--------

76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	33.37%
----	---	--------

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	384	133,387.977

CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
78	2,209

79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	29
----	--	----

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

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

82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,180
----	----------------------------------	-------