

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursa).Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE ABRIL AL 30 DE ABRIL DE 2017 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 30 DE ABRIL DE 2017

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
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

		PESOS	PESOS
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00
6		GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00
7		GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
8		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

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

		PESOS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11		PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12		PREPAGO DE PRINCIPAL	1,486,063.27
13		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,090,289.31
14		PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15		DACIONES	0.00
16		ADJUDICACIONES	0.00
17		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,576,352.59
18		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,573,241.48
19		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-187,410.01
20		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22		INTERESES	1,075,210.75
23		COMISION DE ADMINISTRACION	220,104.64
24		IVA	4,432.32
25		PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26		GPI COBRADA	0.00
27		DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28		SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	206,302.42
29		CARGO POR COBRANZA	33,616.77
30		APLICACIONES SIN FLUJO	2,108.41
31		APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
32		MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
33		MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34		MONTO INTERESES DE PAGO	22,756.62
35		TOTAL COBRADO	3,903,941.45

36		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,903,941.45
----	--	-------------------------------------	--------------

		PESOS	PESOS
OPERACION DE COBERTURA			
37		MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
38		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
39		EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
40		SALDO A FAVOR SHF	0.00
41		SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	3,903,941.45

		PESOS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
42		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43		GPI y SCV POR PAGAR	46,442.32
44		RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45		GASTOS DE COBRANZA AL 100%	103,903.25
46		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	112,345.40
47		COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	133,732.65
48		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	396,423.62

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

49		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50		SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
51		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

52		TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,507,517.83
----	--	--	--------------

		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	386	68.08%	85	14.99%	96.00	16.93%	567
54	FECHA CARTERA	31/04/2016		31/04/2016		31/04/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000000		1,000000		1,000000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	76,542,603.36	52.70%	30,100,753.49	20.72%	38,605,081.85	27%	145,248,438.70
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,530,411.43	80.99%	531,661.13	9.50%	531,661.13	10%	5,593,733.69
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	81,073,014.78	53.75%	30,632,414.63	20.31%	39,136,742.98	25.95%	150,842,172.39

		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)	745,214.15	2.89%	17,854,975.62	69.20%	7,201,532.34	27.91%	26,801,722.11
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	187,649.97	94.50%	0.00	0.00%	10,720.88	5.40%	198,370.85
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	81,630,581.96	46.26%	48,487,390.25	27.48%	46,327,554.44	26.26%	176,445,526.65
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	81,630,581.96	46.26%	48,487,390.25	27.48%	46,327,554.44	26.26%	176,445,526.65

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	263,735.27
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	263,735.27

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	280	57,995,588.23	38.45%	267	54,364,407.39	13	3,631,180.84	
66	1 MES	100	22,975,492.39	15.23%	92	20,508,970.04	8	2,466,522.35	
67	2 MESES	23	6,311,226.88	4.18%	18	4,099,614.67	5	2,211,612.21	
68	3 MESES	13	2,721,299.89	1.80%	9	2,100,022.67	4	621,277.22	
69	4 MESES	12	4,297,911.61	2.85%	12	2,100,022.67	7	3,074,270.45	
70	5 MESES	9	2,727,613.38	1.81%	6	2,214,652.24	3	512,961.14	
71	6 MESES	3	530,502.91	0.35%	1	160,912.37	2	369,590.54	
72	+ DE 6 MESES	127	53,312,537.09	35.34%	73	27,063,208.85	54	26,249,328.24	
		567	150,842,172.39	100.00%	386	81,073,014.78	85	30,632,414.63	

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46.25%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	35.34%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 3 MESES + 1)	35.12%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 3 MESES + 2)	36.20%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	35.56%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	45,838,335

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	573
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	567