

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Uds
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 JUNIO 2017 AL 1 DE JULIO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE JULIO 2017

NO. DE CREDS.	UDIS	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

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

9	GPI RECUPERADA	0.00
---	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	952,335.24
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	254,402.19
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,206,737.43
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,206,832.06
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	38,265.03
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	42,027.46
21	INTERESES	257,830.03
22	COMISION DE ADMINISTRACION	119,513.20
23	IVA	831.24
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	29.81
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	73,434.64
28	CARGO POR COBRANZA	6,418.95
29	APLICACIONES SIN FLUJO	143.49
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Quantat-HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.99
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	9,801.96
34	TOTAL COBRADO	1,652,174.40

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,652,174.40
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	29.81
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,342.70
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	60,342.70
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,591,831.70

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,342.70
42	GPI Y SCV POR PAGAR	23,232.96
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	114,842.13
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	37,466.51
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	141,334.58
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	377,218.88

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

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,274,955.52
----	--	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	584	323	30.47%	153.00	14.43%	1,060
53	FECHA CARTERA	01/07/2017	01/07/2017				
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,751,994	5,751,994		5,751,994		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	25,355,512.27	46.87%	20,531,999.96	38.50%	7,915,487.27	15%
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,409,621.59	76.59%	215,454.02	11.71%	215,454.02	12%
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	26,765,133.86	47.84%	21,047,453.87	37.62%	8,130,941.28	14.53%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	193,670.41	2.85%	5,281,316.70	77.64%	1,327,124.83	19.51%
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	38,265.03	61.56%	0.00	0.00%	23,877.55	38.42%
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	26,920,539.24	42.95%	26,328,770.57	42.00%	9,434,188.56	34.04%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	154,846,780.20	42.95%	151,442,930.37	42.00%	54,265,396.01	15.05%

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	105,093.59
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	604,497.71

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
0	554	24,459,294.44	43.72%	471.00	21,022,036.79			83.00	3,437,257.66
1 MES	87	4,485,698.92	8.02%	74.00	3,810,448.56			13.00	675,250.36
2 MESES	29	1,427,618.60	2.55%	23.00	1,138,653.73			6.00	288,964.87
3 MESES	19	959,161.01	1.71%	16.00	793,994.78			3.00	165,166.23
4 MESES	10	564,903.88	1.01%					2.00	156,361.55
5 MESES	9	441,630.58	0.79%			8.00	408,542.33	1.00	36,503.65
6 MESES	12	624,577.42	1.12%			12.00	624,577.42	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	340	22,980,844.17	41.08%			295.00	19,609,207.19	45.00	3,371,436.98
	1,060	56,943,529.02	100.00%	584.00	26,765,133.86	323.00	21,047,453.87	153.00	8,130,941.28

	52.16%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.08%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	41.42%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	40.84%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.11%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	270	18,288,450

CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
6	1,078
7	18
8	0
9	0
10	1,060