

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

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

5	GASTOS DEL TRIMESTRE		
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	1,200,669.30	1,200,669.30
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	971,881.30	971,881.30
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,172,550.60	2,172,550.60
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,162,528.99	2,162,528.99
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-220,747.91	-220,747.91
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,005,803.73	1,005,803.73
23	COMISION DE ADMINISTRACION	220,255.66	220,255.66
24	IVA	2,462.92	2,462.92
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 DANOS	187,807.13	187,807.13
29	CARGO POR COBRANZA	15,083.53	15,083.53
30	APLICACIONES SIN FLUJO	1,863.72	1,863.72
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas ISO)	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 DIFERIMIENTO DE PAGO	42,676.19	42,676.19
35	TOTAL COBRADO	3,338,651.74	3,338,651.74

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,338,651.74	3,338,651.74
----	--	---------------------	---------------------

	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	3,338,651.74	3,338,651.74

	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	43,642.01	43,642.01
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	226,223.73	226,223.73
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	108,161.50	108,161.50
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	246,443.98	246,443.98

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	624,471.22	624,471.22
----	--	-------------------	-------------------

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

49	MONTOS 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	2,714,180.52	2,714,180.52
----	---	---------------------	---------------------

	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 CRED.	371	67.82%	85	15.54%	91.00	547
54	FECHA CARTERA	30/06/2017		30/06/2017		30/06/2017	
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000	
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	71,321,308.66	51.75%	29,781,400.86	21.61%	36,716,668.31	137,819,377.83
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,555,139.84	87.85%	384,177.80	6.08%	384,177.80	6,323,495.43
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	76,876,448.50	53.33%	30,165,578.66	20.93%	37,100,846.11	144,142,873.26

	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
59	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	612,506.34	2.39%	17,854,975.62	69.56%	7,201,532.34	25,669,014.30
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	220,747.91	95.37%	0.00	0.00%	10,720.88	231,468.79
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	77,268,206.92	45.56%	48,020,554.28	28.32%	44,291,657.57	169,580,418.77
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	77,268,206.92	45.56%	48,020,554.28	28.32%	44,291,657.57	169,580,418.77

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	222,562.02
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	222,562.02

					CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCIÓN CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	
	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	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	65,426,618.81	45.39%	294	61,528,531.24			17	3,898,087.57
66	1 MES	64	13,823,994.02	9.59%	54	10,042,938.59			10	3,781,055.43
67	2 MESES	18	4,470,284.38	3.10%	14	3,159,859.62			4	1,310,424.76
68	3 MESES	11	2,424,418.27	1.68%	9	2,145,119.04			2	279,299.22
69	4 MESES	13	4,020,544.98	2.79%			9	2,473,681.88	4	1,546,863.10
70	5 MESES	7	2,278,180.81	1.58%			3	902,763.06	4	1,375,417.75
71	6 MESES	6	1,960,160.92	1.36%			3	672,615.14	3	1,287,545.18
72	+ DE 6 MESES	117	49,738,671.06	34.51%			70	26,116,518.59	47	23,622,152.49
		547	144,142,873.26	100.00%	371	76,876,448.50	85	30,165,578.66	91	37,100,846.11

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46.67%
----	--	---------------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	34.51%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I+II)	34.54%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I+3)	35.34%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	34.80%

78	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		98	44,354,531

		NUMERO CREDITOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	554
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	547