

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursa).
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE JULIO AL 31 DE JULIO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE JULIO 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

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5		0.00
6		0.00
7		0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

9	GPI RECUPERADA	18,496.18	18,496.18
---	----------------	-----------	-----------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,963,928.32	1,963,928.32
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,567,402.71	1,567,402.71
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	3,531,331.03	3,531,331.03
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,522,638.52	3,522,638.52
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-530,516.81	-530,516.81
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,338.04	1,338.04
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,619,890.30	1,619,890.30
22	COMISION DE ADMINISTRACION	393,591.06	393,591.06
23	IVA	4,376.64	4,376.64
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	303,275.49	303,275.49
28	CARGO POR COBRANZA	30,316.35	30,316.35
29	APLICACIONES SIN FLUJO	3,806.61	3,806.61
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	59,613.98	59,613.98
34	TOTAL COBRADO	5,304,257.51	5,304,257.51

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,322,753.69	5,322,753.69
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
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	5,322,753.69	5,322,753.69

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI Y SCV POR PAGAR	74,216.65	74,216.65
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	83,096.91	83,096.91
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	158,550.21	158,550.21
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	493,574.16	493,574.16
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	809,437.93	809,437.93
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	4,513,315.77	4,513,315.77

	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
52	NO. DE CREDS.	690	158	129.00			977
53	FECHA CARTERA	31/07/2017	31/07/2017	31/07/2017			
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000	1,000,000			
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	107,805,017.07	56.86%	44,898,081.02	23.68%	36,895,944.31	189,599,042.40
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,114,886.30	83.17%	821,206.81	8.42%	821,206.81	9,157,299.91
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	115,919,903.37	58.15%	45,719,287.82	22.93%	37,717,151.12	199,356,342.31

	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 (UDI)	736,074.20	2.89%	17,680,210.79	69.39%	7,063,865.67	25,480,150.66
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	530,516.81	71.94%	0.00	0.00%	206,929.21	737,446.02
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	116,125,460.75	51.82%	63,399,498.61	28.29%	44,574,087.58	224,099,046.94
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	116,125,460.75	51.82%	63,399,498.61	28.29%	44,574,087.58	224,099,046.94
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	273,848.65					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	273,848.65					

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)
0	604	101,616,230.04	50.97%	569	93,260,811.23			35	8,355,418.81
1 MES	103	20,369,091.32	10.22%	88	17,098,043.95			15	3,271,047.37
2 MESES	33	7,745,001.76	3.89%	22	3,857,104.44			11	3,887,891.32
3 MESES	20	4,692,747.09	2.35%	11	1,703,937.75			9	2,988,809.34
4 MESES	24	4,467,174.16	2.24%			19	3,716,856.82	5	750,317.34
5 MESES	11	2,237,452.72	1.12%			9	1,857,998.64	2	379,454.08
6 MESES	9	1,921,216.77	0.96%			6	1,083,236.61	3	837,980.17
+ DE 6 MESES	173	56,307,428.44	28.24%			124	39,061,196.75	49	17,246,232.69
	977	199,356,342.31	100.00%	690	115,919,903.37	158	45,719,287.82	129	37,717,151.12

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.85%
73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.24%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 1)	28.56%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 2)	29.54%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.78%

77	PROCESO JUDICIAL	123	45,863,158
----	------------------	-----	------------

NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO

83,436,438.94