

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 AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 2017

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
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	261,500.00	261,500.00

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

9	GPI RECUPERADA	6,684.65	6,684.65
---	----------------	----------	----------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,884,459.03	1,884,459.03
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,784,953.69	1,784,953.69
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	3,669,412.72	3,669,412.72
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,661,683.96	3,661,683.96
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	544,485.54	544,485.54
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	15,599.97	15,599.97
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,744,613.51	1,744,613.51
22	COMISION DE ADMINISTRACION	417,693.90	417,693.90
23	IVA	10,004.90	10,004.90
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	332,556.20	332,556.20
28	CARGO POR COBRANZA	66,492.52	66,492.52
29	APLICACIONES SIN FLUJO	1,133.08	1,133.08
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 PAGOS	49,645.36	49,645.36
34	TOTAL COBRADO	6,759,080.82	6,759,080.82

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	6,765,765.47	6,765,765.47
----	--	---------------------	---------------------

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	6,765,765.47	6,765,765.47

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI Y SCV POR PAGAR	72,625.49	72,625.49
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	79,871.46	79,871.46
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	155,487.90	155,487.90
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	572,643.42	572,643.42

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	880,628.27	880,628.27
----	--	-------------------	-------------------

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

49	MONTOS 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	5,885,137.20	5,885,137.20
----	---	---------------------	---------------------

	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.	689	141	14.75%	126.00	13.18%	956	
53	FECHA CARTERA	31/08/2017	31/08/2017		31/08/2017			
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000			
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	107,072,489.53	57.60%	42,254,960.29	22.73%	36,549,153.31	20%	
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,321,535.40	84.23%	778,887.55	7.88%	778,887.55	8%	
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	115,394,024.92	58.95%	43,033,847.84	21.98%	37,328,040.86	19.07%	195,755,913.62

	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)	707,136.11	2.78%	17,680,210.79	69.47%	7,063,865.67	27.75%	25,451,212.57
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	544,485.54	72.46%	0.00	0.00%	206,929.21	27.54%	751,414.75
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	115,556,675.50	52.42%	60,714,058.63	27.54%	44,184,977.32	46.82%	220,455,711.44
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	115,556,675.50	52.42%	60,714,058.63	27.54%	44,184,977.32	20.04%	220,455,711.45

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	269,142.09
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	269,142.09

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)	
64	0	598	99,545,301.60	50.85%	559	90,321,630.11			39	9,223,671.50
65	1 MES	106	20,147,007.15	10.29%	93	17,475,392.84			13	2,671,614.31
66	2 MESES	30	8,530,985.39	4.36%	23	5,480,273.65			7	3,040,711.83
67	3 MESES	24	5,499,090.43	2.81%	14	2,108,728.42			10	3,382,362.01
68	4 MESES	13	2,313,129.94	1.18%			11	2,010,200.07	2	302,929.87
69	5 MESES	14	2,434,997.21	1.24%			9	1,678,823.05	5	756,174.16
70	6 MESES	9	2,271,936.97	1.16%			6	1,479,247.91	3	792,689.06
71	+ DE 6 MESES	162	55,013,464.94	28.10%			115	37,865,576.81	47	17,147,888.13
		956	195,755,913.62	100.00%	689	115,394,024.92	141	43,033,847.84	126	37,328,040.86

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.05%
----	--	---------------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.10%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	28.24%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	28.56%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.30%

NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	119	44,953,806

NUMERO CREDITOS		
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	27
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	21
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	956