

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADOR 12a Bursa F-247545 Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO 2017.

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	496,400.50	496,400.50
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	496,400.50	496,400.50

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 100%	300,905.14	300,905.14
8	TOTAL DE GASTOS	300,905.14	300,905.14

9	GPI RECUPERADA	67,091.05	67,091.05
---	----------------	-----------	-----------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	5,823,894.56	5,823,894.56
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,529,629.66	3,529,629.66
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	9,353,524.22	9,353,524.22
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	9,333,010.72	9,333,010.72
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,282,155.76	1,282,155.76
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	101,463.08	101,463.08
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	4,087,361.71	4,087,361.71
22	COMISION DE ADMINISTRACION	846,905.41	846,905.41
23	IVA	13,442.10	13,442.10
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	704,390.24	704,390.24
28	CARGO POR COBRANZA	102,488.46	102,488.46
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	1,161.90	1,161.90
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	4.48	4.48
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	138,717.57	138,717.57
34	TOTAL COBRADO	16,359,851.52	16,359,851.52

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	16,923,343.07	16,923,343.07
----	-------------------------------------	---------------	---------------

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	16,923,343.07	16,923,343.07

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI Y SCV POR PAGAR	160,534.59	160,534.59
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	385,948.70	385,948.70
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	1,290,395.35	1,290,395.35

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,836,878.64	1,836,878.64
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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	15,086,464.43	15,086,464.43
----	--	---------------	---------------

	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.	1,385	390	19.00%	278.00	13.54%	2,053
53	FECHA CARTERA	31/08/2017	31/08/2017		31/08/2017		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000.00	1,000,000.00		1,000,000.00		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	267,878,714.29	123,576,360.59	25.39%	95,213,827.79	20%	486,668,902.67
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	19,663,117.16	3,606,395.43	13.42%	3,606,395.43	13%	26,875,908.03
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	287,541,831.45	127,182,756.02	24.77%	98,820,223.22	19.24%	513,544,810.70

	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 (PESOS)	1,926,665.81	40,905,233.28	65.43%	19,685,365.85	31.49%	62,517,264.94
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	1,282,155.76	-	0.00%	373,067.97	22.54%	1,655,223.73
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	288,186,341.50	188,087,969.30	29.26%	118,132,521.10	50.73%	574,406,851.90
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	288,186,341.50	188,087,969.30	29.26%	118,132,521.10	29.57%	574,406,851.90

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	626,290.37
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	626,290.37

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	244,995,029.32	47.71%	1,128	222,360,177.96			77	22,634,851.36
65	1 MES	59,299,927.76	11.55%	205	48,945,245.42			33	10,354,682.34
66	2 MESES	14,471,779.44	2.82%	33	8,323,750.10			19	6,148,029.34
67	3 MESES	9,977,190.70	1.94%	19	7,912,657.97			6	2,064,532.74
68	4 MESES	7,954,122.38	1.55%			17	5,241,015.30	5	2,723,107.08
69	5 MESES	4,026,803.65	0.78%			15	3,383,130.78	3	643,672.86
70	6 MESES	3,707,568.61	0.72%			11	3,014,929.46	2	692,639.15
71	+ DE 6 MESES	169,102,388.82	32.93%			347	115,543,680.48	133	53,558,708.34
	2,053	513,544,810.70	100.00%	1,385	287,541,831.45	390	127,182,756.02	278	98,820,223.22

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.01%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.93%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	33.55%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	33.39%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	33.29%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	125,363,597

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,087
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	34
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	Reporte 1 CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,053