

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 SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	190,000.00	190,000.00

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	0.00	0.00
---	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO		0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL		1,479,925.07	1,479,925.07
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO		1,587,098.58	1,587,098.58
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		3,067,923.65	3,067,923.65
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)		3,060,810.49	3,060,810.49
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)		-501,269.84	-501,269.84
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION		37.29	37.29
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA		0.00	0.00
21	INTERESES		1,518,585.18	1,518,585.18
22	COMISION DE ADMINISTRACION		373,052.20	373,052.20
23	IVA		4,676.50	4,676.50
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		291,496.30	291,496.30
28	CARGO POR COBRANZA		30,431.33	30,431.33
29	APLICACIONES SIN FLUJO		2,557.21	2,557.21
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		34,458.64	34,458.64
34	TOTAL COBRADO		4,951,938.40	4,951,938.40

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA		5,141,938.40	5,141,938.40
----	--	--	---------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA			PESOS	PESOS
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		5,141,938.40	5,141,938.40

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF		0.00	0.00
42	GPI Y SCV POR PAGAR		71,815.69	71,815.69
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION		0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%		134,978.64	134,978.64
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS		154,041.07	154,041.07
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM		441,683.79	441,683.79
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		802,319.19	802,319.19

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		4,339,619.21	4,339,619.21
----	---	--	---------------------	---------------------

	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.	681	140	14.77%	127.00	13.42%	948
53	FECHA CARTERA	30/09/2017	30/09/2017		30/09/2017		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	104,315,509.42	41,777,606.81	22.92%	36,220,553.56	20%	182,313,669.79
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,373,610.00	794,944.95	7.96%	794,944.95	8%	9,963,499.89
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	112,689,119.42	42,572,551.76	22.14%	37,015,498.51	19.25%	192,277,169.68

	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)	733,666.98	17,680,210.79	69.39%	7,063,865.67	27.31%	25,477,743.44
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	501,269.84	0.00	0.00%	206,929.21	29.22%	708,199.05
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	112,921,516.56	60,252,762.55	27.76%	43,872,434.97	46.98%	217,046,714.08
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	112,921,516.56	60,252,762.55	27.76%	43,872,434.97	20.21%	217,046,714.08

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	275,579.02
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	275,579.02

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	570	94,595,602.89	49.20%	530	85,101,179.50		40	9,494,423.39	
65	1 MES	130	24,308,982.21	12.64%	117	21,632,084.11		13	2,676,898.10	
66	2 MESES	30	6,291,540.76	3.27%	22	3,272,576.27		8	3,018,573.49	
67	3 MESES	20	5,558,924.38	2.89%	12	2,682,879.53		8	2,876,044.85	
68	4 MESES	16	2,873,399.64	1.49%			11	1,576,019.56	5	1,297,380.09
69	5 MESES	13	2,627,577.18	1.37%			9	2,047,015.50	4	680,561.68
70	6 MESES	10	1,878,555.57	0.98%			7	1,282,786.23	3	595,769.34
71	+ DE 6 MESES	159	54,142,578.04	28.16%			113	37,866,730.47	46	16,475,847.57
		948	192,277,169.68	100.00%	681	112,689,119.42	146	42,872,551.76	127	37,015,498.51

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.39%
----	--	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.16%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	28.10%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	28.24%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.17%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	117	44,161,934

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	256
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	948

79,588,026.26