

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-239 (9a Bursa), Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

NO. DE CRED.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	216,000.00	216,000.00
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	216,000.00	216,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS	
8	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
9	PREPAGO DE PRINCIPAL	220,181.09	220,181.09
10	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	617,620.61	617,620.61
11	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
12	DACIONES	0.00	0.00
13	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	837,801.70	837,801.70
15	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	832,427.44	832,427.44
16	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	-56,270.13	-56,270.13
17	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.27	0.27
18	INTERESES	735,041.89	735,041.89
19	COMISION DE ADMINISTRACION	94,694.62	94,694.62
20	IVA	862.93	862.93
21	GPI COBRADA	0.00	0.00
22	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	133,178.63	133,178.63
23	CARGO POR COBRANZA	5,650.75	5,650.75
24	APLICACIONES SIN FLLJO	0.00	0.00
25	APLICACIONES SIN FLLJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
26	MONTO % DESCANTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
27	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	37,470.27	37,470.27
28	TOTAL COBRADO	1,713,490.38	1,713,490.38
29	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,929,490.38	1,929,490.38

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS	
32	GPI y SCV POR PAGAR	41,857.19	41,857.19
33	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
34	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	14,737.10	14,737.10
35	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	72,678.30	72,678.30
36	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	159,031.83	159,031.83
37	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	288,304.42	288,304.42
38	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO		
39	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	0.00	0.00
40	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,641,185.96	1,641,185.96

NO. DE CRED.	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
41	214	63.88%	63	18.81%	58.00	17.31%	335
42	FECHA CARTERA	30/09/2016	30/09/2016		30/09/2016		
43	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
44	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	50,780,337.19	58.26%	16,816,143.55	19.29%	19,988,556.84	22%
45	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTOS	6,195,676.20	32.35%	5,123,320.48	26.75%	7,832,520.17	41%
46	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	56,976,013.40	53.59%	21,939,464.03	20.64%	27,401,077.01	25.77%

	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
47	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	477,297.41	3.49%	10,966,643.78	80.08%	2,250,466.26	16.43%
48	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	56,270.13	87.86%	0.00	0.00%	7,776.68	12.14%
49	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	57,397,040.67	47.85%	32,906,107.81	27.43%	29,643,766.59	42.21%
50	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	57,397,040.67	47.85%	32,906,107.81	27.43%	29,643,766.59	24.71%

51	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	123,616.21
52	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	123,616.21

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)
53	0	42,480,356.53	39.96%	166.00	40,717,689.80			7.00	1,762,666.73
54	1 MES	14,093,039.55	13.26%	33.00	11,202,439.99			7.00	2,890,599.57
55	2 MESES	3,620,617.01	3.41%	7.00	2,579,921.05			3.00	1,040,696.96
56	3 MESES	4,880,787.48	4.40%	8.00	2,475,962.56			3.00	2,204,824.92
57	4 MESES	6,936,147.17	6.52%			9.00	4,009,415.74	6.00	2,926,731.43
58	5 MESES	4,427,993.43	4.16%			6.00	1,611,233.88	6.00	2,816,759.55
59	6 MESES	3,477,312.69	3.27%			4.00	665,082.33	6.00	2,809,230.36
60	+ DE 6 MESES	26,600,300.58	25.02%			44.00	15,650,732.08	20.00	10,949,568.50
	335	106,316,554.44	100.00%	214.00	56,976,013.40	63.00	21,939,464.03	58.00	27,401,077.01

61	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46.41%
62	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	25.02%
63	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	24.18%
64	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	23.65%
65	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	24.29%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
66	59	25,336,773

	NUMERO CREDITOS	
67	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	335
68	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	3
69	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
70	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
71	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	335