

PENDULUM ASOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (9a Bursa). UDIS
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 AGOSTO AL 01 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE SEPTIEMBRE 2016

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	111,004.22	603,500.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	111,004.22	603,500.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 100%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00

9	GPI RECUPERADA	0.00	
---	----------------	------	--

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	309,697.47	1,683,741.54
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	201,031.97	1,092,956.53
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	510,729.44	2,776,698.07
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	507,858.95	2,761,092.01
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	110,038.36	598,248.84
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	10.54	57.31
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	50,861.08	276,517.98
21	INTERESES	348,728.06	1,896,940.33
22	COMISION DE ADMINISTRACION	189,468.91	1,030,200.04
23	IVA	906.44	4,928.05
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	32.56	177.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	79,614.74	432,843.87
27	CARGO POR COBRANZA	7,818.60	41,420.26
28	APLICACIONES SIN FLUJO	-4,429.56	-24,082.31
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
1	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.69	0.68
1	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	29,768.96	161,843.27
2	TOTAL COBRADO	1,170,967.26	6,366,232.82

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,281,971.48	6,969,732.82
---	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	32.56	177.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	112,521.93	611,751.36
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	112,521.93	611,751.36
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,169,449.55	6,357,981.46

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	112,521.93	611,751.36
10	GPI Y SCV POR PAGAR	55,087.24	299,494.43
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	10.54	57.31
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	64,558.68	350,988.12
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	233,410.54	1,268,990.10

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	465,588.93	2,667,327.08
----	-------------------------------------	------------	--------------

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

17	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
----	--	------	------

18	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
----	------------------------------------	------	------

19	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	816,382.55	4,302,405.74
----	--	------------	--------------

	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
20	NO. DE CREDS.	739	419	27.44%	369.00	28.17%	1,527
21	FECHA CARTERA	01/08/2016	01/08/2016		01/08/2016		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,43673	5,436730		5,436730		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	35,310,302.53	27,949,379.97	30.77%	27,562,101.87	30%	90,821,784.38
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,069,108.63	627,341.55	14.29%	693,710.63	16%	4,390,160.82
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	38,379,411.17	28,576,721.53	30.01%	28,255,812.50	29.68%	95,211,945.20

	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
26	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	358,249.52	9,214,596.84	74.41%	2,811,088.96	22.70%	12,383,935.32
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	110,038.36	68.10	0.05%	37,692.79	25.50%	147,799.25
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	38,627,622.33	37,791,318.37	35.17%	31,026,206.67	52.38%	107,448,149.37
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	210,007,853.12	205,461,194.31	35.17%	168,697,429.67	28.88%	584,166,577.10
30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	264,483.95					
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,437,927.82					

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% 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 (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
0	512	27,032,731.35	28.39%	469.00	24,256,040.32			43.00	2,776,698.03
1 MES	173	10,034,287.56	10.64%	134.00	6,786,246.06			39.00	3,248,041.50
2 MESES	131	7,561,155.36	7.94%	93.00	4,691,709.16			38.00	2,869,446.20
3 MESES	65	4,070,991.43	4.28%	43.00	2,645,415.63			22.00	1,425,575.80
4 MESES	45	2,773,510.94	2.91%			33.00	2,014,194.20	12.00	759,316.74
5 MESES	42	2,387,156.65	2.51%			28.00	1,469,647.10	14.00	917,508.55
6 MESES	27	1,498,975.79	1.57%			15.00	826,099.41	12.00	672,876.38
+ DE 6 MESES	532	39,853,137.13	41.86%			343.00	24,266,780.82	189.00	15,586,356.30
	1,527	95,211,945.20	100.00%	739.00	38,379,411.17	419.00	28,576,721.53	369.00	28,255,812.50

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	59.69%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.86%
----	--	--------

42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	39.54%
----	---------------------------------------	--------

43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	39.40%
----	---------------------------------------	--------

44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.26%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
45	PROCESO JUDICIAL	481	36,579,811

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,524

47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
----	--	---

48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,527
----	----------------------------------	-------