

PENDULUM ASSOCIATES 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 SEPTIEMBRE AL 01 DE OCTUBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE OCTUBRE 2016

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	UDIS	PESOS	
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	578,697.06	3,157,800.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	578,697.06	3,157,800.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 100%	0.00	0.00
5	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE 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	596,680.11	3,256,928.82
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	222,819.88	1,215,870.37
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	819,499.99	4,471,799.19
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	817,275.74	4,459,662.06
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	147,844.47	806,749.00
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	54,168.97	295,585.51
21	INTERESES	353,853.43	1,930,886.49
22	COMISION DE ADMINISTRACION	193,506.12	1,055,912.79
23	IVA	537.96	2,935.45
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	1,037.29	5,660.23
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	96,469.27	526,407.82
27	CARGO POR COBRANZA	3,935.59	21,475.48
28	APLICACIONES SIN FLUJO	701.45	3,827.64
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	0.66	0.66
1	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	11,297.85	65,468.16
2	TOTAL COBRADO	1,550,485.08	8,460,595.51

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,129,182.15	11,618,395.51
---	-------------------------------------	--------------	---------------

OPERACION DE COBERTURA			
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	1,037.29	5,660.23
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	107,272.74	585,359.56
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	107,272.74	585,359.56
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	2,021,909.40	11,033,035.95

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	107,272.74	585,359.56
10	GPI Y SCV POR PAGAR	54,608.73	297,985.68
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	28,224.14	154,011.83
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	58,644.97	320,010.40
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	310,429.20	1,693,931.74
15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	559,179.78	3,051,299.21
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	1,570,002.37	8,567,096.29

NO. DE CREDS.	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	723	47.66%	426	28.08%	368.00	24.26%	1,517	
21	FECHA CARTERA	01/09/2016	01/09/2016		01/09/2016			
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,45674	5,456741		5,456741			
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	33,984,065.30	28,550,960.98	31.72%	27,483,568.01	31%	90,018,594.29	
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,069,108.63	69,911	67,341.55	14.29%	693,710.63	16%	4,360,160.82
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	37,053,173.94	29,178,302.53	30.91%	28,177,278.64	29.85%	94,408,755.10	

	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)	358,465.80	2.89%	9,214,596.84	74.41%	2,811,088.96	22.70%	12,384,151.60
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	110,038.36	74.45%	68.10	0.05%	37,692.79	25.50%	147,799.25
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	37,301,801.38	34.98%	38,392,899.37	36.00%	30,950,674.81	52.45%	106,645,175.56
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	203,545,177.61	34.98%	209,500,108.10	36.00%	168,889,616.21	29.02%	581,935,101.92
30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	262,874.23						
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,434,436.58						

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	566	29,461,377.46	31.21%	509.00	25,540,358.01			57.00	3,921,019.45
1 MES	160	9,460,239.35	10.02%	120.00	6,216,489.97			40.00	3,243,749.39
2 MESES	74	4,540,251.83	4.81%	57.00	3,304,254.47			17.00	1,236,997.16
3 MESES	56	3,483,824.56	3.69%	37.00	1,992,071.49			19.00	1,491,753.07
4 MESES	42	2,677,424.85	2.84%			25.00	1,536,353.18	17.00	1,141,071.67
5 MESES	38	2,285,579.56	2.42%			30.00	1,810,008.97	8.00	475,570.60
6 MESES	27	1,645,657.87	1.74%			16.00	876,495.57	11.00	769,162.30
+ DE 6 MESES	554	40,854,399.83	43.27%			355.00	24,955,444.81	199.00	15,896,955.02
	1,517	94,408,755.10	100.00%	723.00	37,053,173.94	428.00	29,178,302.53	368.00	28,177,278.64

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	60.76%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	43.27%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	41.86%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	39.54%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.56%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	480	36,553,513

	NUMERO CREDITOS
46	1,527
47	10
48	0
49	0
50	1,517