

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursá). Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 JULIO AL 01 DE AGOSTO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE AGOSTO DE 2016

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	UDIS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	240,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	240,000.00

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA PENDULUM	22,554.40
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	22,554.40

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
10	GPI RECUPERADA	0.00

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	8,485.47
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	860,558.35
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	869,143.83
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	860,644.29
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	239,274.96
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	152,001.97
22	INTERESES	2,181,571.55
23	COMISION DE ADMINISTRACION	443,268.72
24	IVA	4,329.06
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	576.75
26	GPI COBRADA	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	283,850.68
29	CARGO POR COBRANZA	31,850.01
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
35	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	144,594.80
36	TOTAL COBRADO	3,757,268.79

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,997,268.79

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
OPERACION DE COBERTURA		
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	576.75
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	342,478.14
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	342,478.14
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	3,654,790.65

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	342,478.14
44	GPI y SCV POR PAGAR	167,510.35
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	285,107.90
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	768,522.86
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,563,619.25

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	4,329.06

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	239,274.96
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	152,001.97

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,342,047.49

	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	
53	NO. DE CRED.	596	43.76%	436	32.01%	330.00	24.23%	1,362
54	FECHA CARTERA	01/08/2016		01/08/2016		01/08/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,423,054		5,423,054		5,423,054		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	30,213,296.50	34.86%	30,766,702.04	35.49%	25,701,937.72	30%	86,681,936.26
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	2,614,340.56	72.83%	487,606.68	13.58%	487,606.68	14%	3,589,553.93
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	32,827,637.06	36.37%	31,254,308.72	34.62%	26,189,544.41	29.01%	90,271,490.19

	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	
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	411,622.15	2.61%	12,259,048.99	77.69%	3,108,031.29	19.70%	15,778,702.43
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	62,782.59	61.18%	0.00	0.00%	39,844.59	38.82%	102,627.18
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	33,176,476.62	31.31%	43,513,357.71	41.07%	29,257,731.11	48.71%	105,947,565.44
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	179,917,824.23	31.31%	235,975,288.60	41.07%	158,666,255.70	27.62%	574,559,368.53

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	208,463.82
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,130,510.55

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	349	19,086,853.18	21.14%	317.00	16,794,513.37			32.00	2,292,339.81
1 MES	198	11,951,817.23	13.24%	152.00	8,482,966.23			46.00	3,468,851.00
2 MESES	130	7,837,510.78	8.68%	103.00	5,919,951.37			27.00	1,917,559.41
3 MESES	34	2,407,024.47	2.67%	24.00	1,630,206.09			10.00	776,818.38
4 MESES	35	2,197,612.75	2.43%			20.00	1,216,496.91	15.00	981,115.84
5 MESES	25	1,946,196.70	2.16%			16.00	1,236,596.53	9.00	759,602.17
6 MESES	16	984,289.42	1.09%			13.00	726,393.22	3.00	257,896.20
+ DE 6 MESES	575	43,860,183.67	48.59%			387.00	28,074,822.07	188.00	15,785,361.60
	1,362	90,271,490.19	100.00%	596.00	32,827,637.06	436.00	31,254,308.72	330.00	26,189,544.41

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	63.63%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	48.59%
----	---	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	47.72%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	46.77%
----	--	--------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	47.48%
----	--	--------

NO. DE CRED.	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	541

NO. DE CRED.	NUMERO CREDITOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO

80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
----	--

81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
----	---------------------------------

82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
----	--

83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
----	----------------------------------