

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

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	821,735.90	4,484,000.00
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	821,735.90	4,484,000.00

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA PENDULUM	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
10	GPI RECUPERADA	0.00	

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	194,024.81	1,058,743.16
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	209,030.97	1,140,627.84
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	403,055.78	2,199,371.00
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	399,467.64	2,179,751.47
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	45,991.22	250,962.16
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	32,622.08	178,010.22
22	INTERESES	307,584.10	1,680,589.48
23	COMISION DE ADMINISTRACION	107,781.63	588,136.45
24	IVA	254.63	1,390.52
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	38.27	197.90
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	79,110.07	431,683.19
29	CARGO POR COBRANZA	1,974.06	10,771.94
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.13	0.69
31	APLICACIONES SIN FLUJO	844.99	4,610.90
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	25,394.14	128,485.53
36	TOTAL COBRADO	687,356.96	4,842,076.67

	UDIS	PESOS	
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,709,092.78	9,326,076.67

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	38.27	197.90
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	57,523.64	313,891.60
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	57,523.64	313,891.60
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,651,569.14	9,012,185.07

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	57,523.64	313,891.60
44	GPI Y SCV POR PAGAR	30,267.86	165,163.85
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	0.00	225,328.25
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	55,301.14	301,763.98
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	332,684.80	1,815,374.81

	UDIS	PESOS	
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	475,717.44	2,821,522.49

	UDIS	PESOS	
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,233,315.35	6,504,554.18

	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.	518	518	37.81%	321.00	23.80%	1,349
54	FECHA CARTERA	01/09/2016	01/09/2016		01/09/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,456,741	5,456,741		5,456,741		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	26,480,400.12	37,206,910.37	43.42%	21,997,797.94	26%	85,685,108.43
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	2,614,074.23	487,606.68	13.59%	487,606.68	14%	3,589,287.60
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	29,094,474.35	37,694,517.05	42.22%	22,485,404.62	25.19%	89,274,396.03

	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)	378,989.22	12,259,048.99	77.85%	3,108,031.29	19.74%	15,746,069.50
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	45,991.22	0.00	0.00%	39,844.59	46.42%	85,835.81
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	29,427,472.36	49,953,566.04	47.60%	25,553,591.32	44.93%	104,934,629.73
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	160,576,094.95	272,583,671.92	47.60%	139,439,329.47	24.35%	572,601,096.34

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	189,397.09
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,033,490.86

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	468	25,894,063.16	29.01%	364.00	19,584,359.13			104.00	6,309,704.03
1 MES	112	6,550,205.01	7.34%	82.00	4,815,993.20			30.00	1,734,211.80
2 MESES	68	4,461,880.67	5.00%	48.00	3,084,299.99			20.00	1,377,580.68
3 MESES	28	1,802,555.07	2.02%	24.00	1,609,822.03			4.00	192,733.04
4 MESES	28	1,805,095.89	2.02%			24.00	1,589,763.71	4.00	215,332.18
5 MESES	23	1,645,876.72	1.84%			16.00	1,132,500.95	7.00	513,374.76
6 MESES	16	1,087,749.25	1.22%			11.00	734,761.82	5.00	352,987.43
+ DE 6 MESES	606	46,026,971.27	51.56%			459.00	34,237,490.57	147.00	11,789,480.70
	1,349	89,274,396.03	100.00%	518.00	29,094,474.35	510.00	37,694,517.05	321.00	22,485,404.62

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	67.41%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	51.56%
----	---	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	49.99%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	47.12%
----	--	--------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.55%
----	--	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	541
		41,305,812

	NUMERO CREDITOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
	1,354
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
	5
81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
	1,349