

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a 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	0.00	0.00
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	0.00	0.00

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	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

9	GPI RECUPERADA	0.00	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	451,679.39	2,455,658.91
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	210,009.06	1,141,762.53
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	661,688.45	3,597,421.45
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	660,024.33	3,588,374.07
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	112,603.92	612,197.09
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	43,431.40	236,124.78
21	INTERESES	280,948.47	1,527,440.99
22	COMISION DE ADMINISTRACION	122,087.46	663,756.57
23	IVA	587.77	3,086.80
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	597.42	3,084.91
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	67,102.42	364,817.72
28	CARGO POR COBRANZA	4,561.68	24,800.61
29	APLICACIONES SIN FLUJO	71.24	387.32
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Current/HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	14,717.33	80,914.14
34	TOTAL COBRADO	1,191,907.62	6,480,079.90

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,191,907.62	6,480,079.90
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	597.42	3,084.91
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	72,548.16	394,424.77
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	72,548.16	394,424.77
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,119,359.45	6,085,655.13

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	72,548.16	394,424.77
42	GPI y SCV POR PAGAR	27,851.06	151,418.72
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	17,465.23	94,955.19
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	25,796.56	140,248.95
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	166,921.76	907,508.52

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	310,583.78	1,688,560.15
----	-------------------------------------	------------	--------------

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

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
----	---	------	------

50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
----	------------------------------------	------	------

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	881,323.84	4,791,519.75
----	--	------------	--------------

	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
52	NO. DE CREDS.	715	305	25.29%	186.00	15.42%	1,206
53	FECHA CARTERA	01/08/2016	01/08/2016		01/08/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	9,43973	5,439730		5,436730		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	32,159,524.21	16,310,119.36	28.02%	9,730,445.33	17%	58,200,088.89
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	870,511.51	3,009,182.51	44.02%	2,956,423.39	43%	6,836,117.41
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	33,030,035.72	19,319,301.87	29.71%	12,686,868.72	19.51%	65,036,206.31

	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	
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	227,766.29	3.33%	5,281,316.70	77.26%	1,327,124.83	19.41%	6,836,207.82
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	112,603.92	82.50%	0.00	0.00%	23,877.65	17.50%	136,481.57
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	33,145,198.09	46.20%	24,600,618.57	34.29%	13,990,116.00	38.92%	71,735,932.66
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	180,201,492.83	46.20%	133,746,920.95	34.29%	76,060,483.35	19.50%	390,008,897.17

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	131,253.80
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	713,591.47

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)
64	0	24,376,688.81	37.46%	499.00	22,834,582.27			28.00	1,542,086.54
65	1 MES	7,408,167.06	11.39%	134.00	6,280,978.74			16.00	1,127,187.32
66	2 MESES	3,062,085.90	4.71%	53.00	2,465,575.92			10.00	596,509.98
67	3 MESES	2,232,508.08	3.43%	29.00	1,448,897.80			9.00	783,610.28
68	4 MESES	3,462,624.85	5.32%			36.00	2,215,448.24	17.00	1,247,176.60
69	5 MESES	1,169,903.04	1.80%			9.00	479,229.46	11.00	690,673.58
70	6 MESES	1,015,555.98	1.56%			3.00	463,665.28	9.00	551,890.70
71	+ DE 6 MESES	22,308,692.60	34.30%			252.00	16,160,958.88	86.00	6,147,733.72
	1,206	65,036,206.31	100.00%	715.00	33,030,035.72	306.00	19,319,301.87	186.00	12,686,868.72

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	49.21%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	34.30%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	31.33%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	30.65%
----	--	--------

76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.09%
----	---	--------

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		294	20,146.995

78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,215
----	--------------------------------	-------

79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
----	--	---

80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,206
----	----------------------------------	-------