

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 SEPTIEMBRE AL 01 DE OCTUBRE DE 2016 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE OCTUBRE 2016

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	363,715.27	1,984,700.00
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	363,715.27	1,984,700.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE 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			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	448,945.02	2,449,776.71
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	203,933.82	1,112,814.03
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	652,878.84	3,562,590.74
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	651,361.21	3,554,309.44
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	101,607.41	554,445.35
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	45,011.87	245,618.11
21	INTERESES	281,855.50	1,538,012.47
22	COMISION DE ADMINISTRACION	120,318.26	656,545.58
23	IVA	353.42	1,928.52
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	458.26	2,500.59
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GRENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	79,008.25	431,127.54
28	CARGO POR COBRANZA	3,199.17	17,457.07
29	APLICACIONES SIN FLUJO	668.91	3,650.08
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	6.60	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	13,510.81	73,728.81
34	TOTAL COBRADO	1,182,480.86	6,452,382.68

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,546,176.13	8,437,082.68
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	458.26	2,500.59
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	69,321.54	378,269.68
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	69,321.54	378,269.68
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	1,476,854.59	8,058,813.00

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	69,321.54	378,269.68
42	GPI y SCV POR PAGAR	27,450.08	149,787.99
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	15,041.49	82,077.51
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	42,558.61	232,231.29
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	220,266.73	1,201,938.49
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	374,638.44	2,044,304.96
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE 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	1,171,537.69	6,392,777.72

	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.	707	304	25.40%	186.00	15.54%	1,197
53	FECHA CARTERA	01/09/2016	01/09/2016		01/09/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,456,741	5,456,741		5,456,741		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	31,729,624.62	16,071,691.06	27.96%	9,673,749.75	17%	57,475,065.43
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	869,138.81	3,071,265.67	44.37%	2,982,090.70	43%	6,922,494.97
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	32,598,763.23	19,142,956.73	28.73%	12,655,840.45	19.83%	64,397,560.41

	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)	219,417.18	5,281,316.70	77.35%	1,327,124.83	19.44%	6,827,858.71
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	101,607.41	0.00	0.00%	23,877.55	19.03%	125,484.96
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	32,716,973.00	24,424,273.43	34.35%	13,959,087.73	39.09%	71,099,934.16
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	176,525,865.25	130,276,934.22	34.39%	76,171,126.34	19.83%	387,973,925.81

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	125,904.60
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	687,028.81

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	576	26,843,863.45	41.68%	549.00	25,213,738.42			27.00	1,630,125.03
1 MES	109	5,184,557.80	8.05%	90.00	3,995,980.43			19.00	1,188,577.37
2 MESES	47	2,475,455.38	3.84%	37.00	1,917,023.75			10.00	558,431.63
3 MESES	37	1,967,906.36	3.06%	31.00	1,472,020.62			6.00	458,885.73
4 MESES	25	1,338,916.03	2.08%			16.00	755,457.84	9.00	583,458.20
5 MESES	33	2,429,319.43	3.77%			20.00	1,337,217.61	13.00	1,092,101.81
6 MESES	18	980,055.52	1.52%			10.00	494,054.39	8.00	486,001.14
+ DE 6 MESES	352	23,177,486.43	35.99%			258.00	16,556,226.89	94.00	6,621,259.54
	1,197	64,397,560.41	100.00%	707.00	32,598,763.23	304.00	19,142,956.73	186.00	12,655,840.45

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	49.38%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.99%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	34.30%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	31.33%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	33.87%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	294
		20,141,704

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,206
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	1,197