

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursa).  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	1,190,000.00	1,190,000.00
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	1,190,000.00	1,190,000.00

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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
---	----------------	------	------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	647,739.74	647,739.74
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,502,510.60	1,502,510.60
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	2,150,250.35	2,150,250.35
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,139,496.77	2,139,496.77
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-36,746.77	-36,746.77
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.55	0.55
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,822,099.93	1,822,099.93
22	COMISION DE ADMINISTRACION	411,610.58	411,610.58
23	IVA	3,288.53	3,288.53
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	321,336.85	321,336.85
28	CARGO POR COBRANZA	21,399.04	21,399.04
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	6.61	6.61
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	63,437.92	63,437.92
34	TOTAL COBRADO	4,689,410.54	4,689,410.54

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,879,410.54	5,879,410.54
----	-------------------------------------	--------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	5,879,410.54	5,879,410.54

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	89,987.97	89,987.97
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	47,441.92	47,441.92
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	182,010.47	182,010.47
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	919,517.03	919,517.03

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,238,957.39	1,238,957.39
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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	4,640,453.15	4,640,453.15
----	--	--------------	--------------

	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.	803	163	14.49%	159.00	14.13%	1,126	
53	FECHA CARTERA	30/09/2016	30/09/2016		30/09/2016			
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000			
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	135,323,533.21	65.14%	38,523,112.54	18.54%	33,888,962.75	16%	207,735,608.50
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,856,121.70	20.50%	10,650,093.05	37.29%	12,055,989.07	42%	28,562,203.83
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	141,179,654.92	59.75%	49,173,205.59	20.81%	45,944,951.82	19.44%	236,297,812.33

	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)	929,672.55	3.62%	17,680,210.79	68.86%	7,063,865.67	27.51%	25,673,749.01
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	36,746.77	15.08%	0.00	0.00%	206,929.21	84.92%	243,675.98
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	142,072,580.69	54.28%	66,853,416.38	25.54%	52,801,888.28	46.96%	261,727,885.35
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	142,072,580.69	54.28%	66,853,416.38	25.54%	52,801,888.28	20.17%	261,727,885.35

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	327,519.98
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	327,519.98

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% 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 (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
64	0	642	108,910,442.45	46.09%	616	103,553,403.09			26	5,357,039.36
65	1 MESES	123	25,598,525.81	10.83%	107	21,733,892.63			16	3,864,833.18
66	2 MESES	57	13,762,521.53	5.83%	45	9,538,092.46			12	4,244,529.07
67	3 MESES	45	9,718,124.14	4.11%	35	6,354,466.74			10	3,383,657.41
68	4 MESES	39	6,632,119.92	2.81%			22	3,192,441.18	17	3,439,678.74
69	5 MESES	21	3,571,398.71	1.51%			17	2,992,265.11	4	579,133.60
70	6 MESES	21	5,321,098.35	2.25%			15	3,477,137.41	6	1,843,960.94
71	+ DE 6 MESES	187	62,763,481.41	26.96%			109	39,511,361.89	68	23,252,119.52
		1,135	236,297,812.33	100.00%	803	141,179,654.92	163	49,173,205.59	159	45,944,951.82

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.25%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.56%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	25.02%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	23.02%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	24.87%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	146	53,862,891

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,192
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,135