

PENDULUM ASOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (9a Bursa). UDIS
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DE NOVIEMBRE AL 01 DE DICIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE DICIEMBRE 2016

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	UDIS	PESOS	
	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	257,992.42	1,422,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	257,992.42	1,422,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
7	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00
8			

9	GPI RECUPERADA	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	305,400.44	1,689,097.16
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	178,297.13	986,118.97
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	483,697.57	2,675,216.13
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	481,843.58	2,664,962.14
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	13,662.97	75,566.61
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	49,383.94	273,130.80
21	INTERESES	310,624.12	1,717,288.06
22	COMISION DE ADMINISTRACION	168,593.63	932,451.26
23	IVA	897.16	4,961.97
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	5.57	30.79
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	62,234.62	454,820.12
27	CARGO POR COBRANZA	6,261.92	34,633.16
28	APLICACIONES SIN FLUJO	627.43	3,470.19
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
1	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.61	0.68
1	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	29,842.23	115,273.43
2	TOTAL COBRADO	1,090,128.86	6,029,243.27

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,348,121.28	7,451,243.27
---	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	5.57	30.79
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	96,628.37	534,428.54
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	96,628.37	534,428.54
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,291,492.90	6,916,814.73

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	96,628.37	487,732.27
10	GPI Y SCV POR PAGAR	53,383.72	295,252.63
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	48,645.80	269,048.32
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	59,877.02	331,165.54
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	104,943.69	580,419.68
15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	363,478.80	1,963,618.44
16	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
17	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
18	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
19	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	984,642.48	5,487,624.83

	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
20	NO. DE CREDS.	701	434	28.88%	367.00	24.34%	1,502
21	FECHA CARTERA	01/11/2016	01/11/2016		01/11/2016		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,53076	5,530762		5,530762		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	32,919,565.52	28,919,338.44	32.31%	27,660,999.26	31%	89,499,903.22
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	2,936,114.47	465,231.32	12.03%	465,231.32	12%	3,866,577.11
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	35,855,679.99	29,384,569.76	31.47%	28,126,230.58	30.12%	93,366,480.33

	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
26	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	373,432.76	9,214,596.84	74.32%	2,811,088.96	22.67%	12,399,118.56
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	13,662.97	68.10	0.13%	37,692.79	73.30%	51,423.86
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	36,215,448.78	38,599,166.60	36.51%	30,896,626.75	52.80%	105,714,243.13
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	200,299,033.48	213,482,803.36	36.51%	170,896,481.44	29.23%	584,680,318.78
30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	349,295.99					
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,931,872.97					

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)	
32	0	542	27,985,949.25	29.97%	486.00	24,185,500.43			56.00	3,820,448.81
33	1 MES	166	9,321,947.39	9.98%	133.00	6,960,195.92			33.00	2,361,751.47
34	2 MESES	72	4,569,430.61	4.89%	54.00	3,152,769.22			18.00	1,406,861.39
35	3 MESES	44	3,219,165.12	3.42%	28.00	1,567,214.42			16.00	1,551,950.70
36	4 MESES	28	1,715,076.61	1.84%			16.00	943,960.01	12.00	771,116.60
37	5 MESES	30	1,715,863.88	1.84%			19.00	934,748.13	11.00	781,115.74
38	6 MESES	29	1,756,112.95	1.88%			19.00	1,111,577.07	10.00	644,535.89
39	+ DE 6 MESES	591	43,082,934.52	46.14%	701.00	35,855,679.99	380.00	26,394,284.55	211.00	16,688,649.97
		1,502	93,366,480.33	100.00%			434.00	29,384,569.76	367.00	28,126,230.58

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	61.60%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	46.14%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	44.58%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	43.27%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	44.67%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	480	36,471,099

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,509
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,502