

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 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	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	134,661.84	743,000.00
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	134,661.84	743,000.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE 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	485,808.63	2,686,891.90
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	209,400.93	1,158,146.73
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	695,209.56	3,845,038.63
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	694,085.22	3,838,820.16
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-26,072.41	-144,200.32
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	224.98	1,244.34
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	44,031.82	243,529.50
21	INTERESES	267,991.63	1,482,197.94
22	COMISION DE ADMINISTRACION	120,315.53	665,436.54
23	IVA	742.33	4,105.66
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	204.75	1,132.40
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	76,817.19	424,857.58
28	CARGO POR COBRANZA	4,936.28	27,301.40
29	APLICACIONES SIN FLUJO	620.19	3,430.14
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	6.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	16,135.29	96,655.83
34	TOTAL COBRADO	1,192,060.83	6,593,004.73

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,326,722.66	7,336,004.73
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
UDIS	PESOS		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	204.75	1,132.40
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	62,756.42	347,090.84
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	62,756.42	347,090.84
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	1,263,966.24	6,988,913.89

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
UDIS	PESOS		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	62,756.42	318,505.29
42	GPI y SCV POR PAGAR	26,389.79	145,955.64
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	28,613.14	158,252.45
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	42,274.40	233,809.62
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	71,990.16	398,160.46
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	232,023.91	1,254,683.46

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 REFERENCIA	1,094,698.76	6,081,321.26
----	-----------------------------------------------------------------	--------------	--------------

	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.	641	363	30.97%	168.00	14.33%	1,172
53	FECHA CARTERA	01/11/2016	01/11/2016		01/11/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,530,762	5,530,762		5,530,762		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	28,935,970.59	23,278,015.72	37.98%	9,073,368.13	15%	61,287,354.44
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,415,946.40	182,272.15	10.24%	182,272.19	10%	1,780,490.77
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	30,351,916.99	23,460,287.87	37.20%	9,255,640.32	14.88%	63,067,845.21

	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)	225,740.77	5,281,316.70	77.28%	1,327,124.83	19.42%	6,834,182.30
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,072.41	0.00	0.00%	23,877.55	47.80%	49,949.96
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	30,551,985.35	28,741,604.60	41.15%	10,558,887.60	34.09%	69,852,077.55
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	168,913,547.27	158,962,974.56	41.15%	58,398,694.30	15.12%	396,335,216.13

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	166,052.93
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	918,399.25

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	570	26,252,256.89	41.63%	485.00	22,298,122.96			85.00	3,954,133.94
1 MES	113	5,634,018.56	8.93%	101.00	5,056,751.22			12.00	577,267.34
2 MESES	39	2,013,827.51	3.19%	34.00	1,735,398.98			5.00	278,428.53
3 MESES	24	1,465,817.88	2.33%	21.00	1,261,643.83			3.00	205,173.85
4 MESES	20	1,035,160.48	1.64%			16.00	884,544.87	4.00	150,615.61
5 MESES	16	857,998.44	1.36%			13.00	597,279.70	3.00	260,718.74
6 MESES	12	768,063.82	1.22%			10.00	684,678.96	2.00	83,384.86
+ DE 6 MESES	378	25,039,701.83	39.70%			324.00	21,293,784.38	54.00	3,745,917.45
	1,172	63,067,845.21	100.00%	641.00	30,351,916.99	363.00	23,460,287.80	168.00	9,255,640.32

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	51.87%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.70%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	37.37%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	35.99%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.69%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	293	20,006,480

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,185
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,172