

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 OCTUBRE AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE NOVIEMBRE 2016

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	552,645.27	3,028,325.00
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	552,645.27	3,028,325.00

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

<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	437,337.69	2,403,327.17
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	218,262.88	1,199,432.64
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	655,600.57	3,602,759.81
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	654,385.97	3,596,140.12
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	82,648.95	454,185.56
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,626.59	8,389.17
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	46,080.86	253,230.82
21	INTERESES	271,640.40	1,492,761.27
22	COMISION DE ADMINISTRACION	124,079.39	681,860.70
23	IVA	431.36	2,370.50
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	873.48	4,800.10
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GRENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	80,430.27	441,993.14
28	CARGO POR COBRANZA	2,836.76	15,589.03
29	APLICACIONES SIN FLUJO	719.22	3,952.38
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO CUENTA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	6.80	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	18,859.65	86,227.18
34	TOTAL COBRADO	1,162,308.06	6,387,298.88

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,714,953.33	9,415,623.88
----	-------------------------------------	--------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	873.48	4,800.10
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	63,160.73	347,090.84
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	63,160.73	347,090.84
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	1,651,792.60	9,068,533.04

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	63,160.73	347,090.84
42	GPI y SCV POR PAGAR	26,949.99	148,099.83
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	23,160.87	127,277.26
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	41,913.64	230,330.46
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	162,258.06	891,666.10
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	317,443.28	1,744,464.49

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	1,397,510.05	7,671,159.39
----	--	--------------	--------------

	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.	689	311	26.24%	185.00	15.61%	1,185
53	FECHA CARTERA	01/10/2016	01/10/2016		01/10/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,495,368	5,495,368		5,495,368		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	30,889,692.85	16,250,741.26	28.63%	9,625,975.01	17%	56,766,409.12
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	861,782.86	3,125,961.90	44.74%	2,988,765.54	43%	6,986,510.30
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	31,751,475.71	19,376,703.16	30.38%	12,614,740.55	19.80%	63,752,919.42

	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)	223,883.59	5,281,316.70	77.30%	1,327,124.83	19.42%	6,832,325.12
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	82,648.95	0.00	0.00%	23,877.55	22.41%	106,526.50
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	31,892,710.36	24,658,019.65	34.99%	13,927,987.84	39.23%	70,478,718.64
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	175,261,861.00	135,504,646.67	34.99%	76,539,279.37	19.16%	387,305,787.04

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	126,622.52
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	695,836.05

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	580	27,051,239.98	42.43%	545.00	24,907,041.82			35.00	2,144,198.16
1 MES	101	4,711,991.08	7.39%	89.00	4,063,564.84			12.00	648,426.24
2 MESES	49	2,605,763.00	4.09%	38.00	1,893,103.14			11.00	712,659.86
3 MESES	24	1,458,633.78	2.29%	17.00	867,765.91			7.00	570,867.87
4 MESES	28	1,423,601.15	2.23%			23.00	1,012,051.37	5.00	411,548.78
5 MESES	14	835,416.68	1.31%			6.00	365,873.38	8.00	469,543.30
6 MESES	25	1,842,680.10	2.89%			17.00	1,126,829.08	8.00	715,851.02
+ DE 6 MESES	364	23,823,573.66	37.37%	265.00	16,871,949.33	311.00	16,871,949.33	99.00	6,951,624.33
	1,185	63,752,919.42	100.00%	689.00	31,751,475.71	311.00	19,376,703.15	185.00	12,624,740.96

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	50.20%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.37%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	35.99%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	34.30%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.89%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	294
		20,122,844

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,187
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	12
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,185