

PENDULUM ASOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursaa). Udis  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 ENERO 2017 AL 01 DE FEBRERO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO DE 2017

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	350,436.87	1,960,075.00
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	350,436.87	1,960,075.00

	UDIS	PESOS	
<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

	UDIS	PESOS	
10	GPI RECUPERADA	0.00	

	UDIS	PESOS	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	612,119.61	3,440,903.69
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	199,937.12	1,123,905.11
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	812,056.73	4,564,808.80
18	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>809,053.80</b>	<b>4,547,928.48</b>
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR MOVIMIENTOS DEL MES	-46,365.34	-260,633.13
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	32,359.51	181,902.28
22	INTERESES	290,119.51	1,630,846.76
23	COMISION DE ADMINISTRACION	102,849.74	578,148.54
24	IVA	888.98	4,397.20
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	73,017.64	410,453.57
29	CARGO POR COBRANZA	5,678.24	31,915.03
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	299.96	1,686.15
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
34	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
35	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>21,498.97</b>	<b>128,339.77</b>
36	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,184,178.97</b>	<b>6,656,622.57</b>

	UDIS	PESOS	
37	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,534,616.84</b>	<b>8,616,697.57</b>

	UDIS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	50,010.14	281,121.63
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	50,010.14	281,121.63
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,484,606.70	8,336,575.94

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	50,010.14	174,251.80
44	GPI Y SCV POR PAGAR	27,863.65	156,629.75
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	57,317.03	322,195.82
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	56,407.99	317,085.83
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	190,843.06	1,072,784.73
49	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>382,441.86</b>	<b>2,042,947.73</b>

	UDIS	PESOS	
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR MOVIMIENTOS DEL MES	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
52	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>1,152,174.97</b>	<b>6,573,749.84</b>

	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	
53	NO. DE CRED.	491	496	37.96%	320.00	24.48%	1,307	
54	FECHA CARTERA	01/02/2017	01/02/2017		01/02/2017			
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,621,293	5,621,293		5,621,293			
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	24,785,574.12	30.03%	36,334,849.14	44.02%	21,417,761.01	26%	82,538,194.27
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	2,232,341.60	73.66%	399,097.76	13.17%	399,097.76	13%	3,030,537.12
58	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>27,017,915.72</b>	<b>31.57%</b>	<b>36,733,946.90</b>	<b>42.93%</b>	<b>21,816,858.78</b>	<b>25.50%</b>	<b>85,568,721.39</b>

	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	
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	364,971.88	2.32%	12,259,048.99	77.92%	3,108,031.29	19.76%	16,732,052.16
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	46,365.34	53.78%	0.00	0.00%	39,844.59	46.22%	86,209.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	27,336,522.26	27.01%	48,992,995.89	48.41%	24,885,045.48	45.25%	101,214,563.62
62	<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)</b>	<b>153,666,601.24</b>	<b>27.01%</b>	<b>275,403,984.82</b>	<b>48.41%</b>	<b>139,686,131.93</b>	<b>24.69%</b>	<b>568,956,717.99</b>

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	226,382.63
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,272,563.07

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	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)	% DEL PORTFOLIO	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)
65	0	26,483,004.99	30.96%	373.00	20,032,313.32			110.00	6,450,691.68
66	1 MES	6,291,245.08	7.35%	75.00	4,375,477.51			29.00	1,915,767.57
67	2 MESES	2,403,693.58	2.81%	30.00	1,946,877.54			9.00	456,816.04
68	3 MESES	990,890.33	1.16%	13.00	663,247.35			5.00	327,642.98
69	4 MESES	1,196,661.96	1.40%			12.00	730,479.56	6.00	456,162.39
70	5 MESES	600,786.64	0.70%			8.00	466,559.66	2.00	134,226.98
71	6 MESES	667,194.95	0.78%				580,758.36	2.00	86,436.59
72	+ DE 6 MESES	46,935,243.85	54.85%			469.00	34,966,149.31	157.00	11,979,094.54
	1,307	85,568,721.39	100.00%	491.00	27,017,915.72	496.00	36,733,946.90	320.00	21,816,858.78

73	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	68.43%
----	--	--------

74	<b>CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	54.85%
----	---	--------

75	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+1))</b>	54.89%
----	--	--------

76	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+2))</b>	54.07%
----	--	--------

77	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	54.60%
----	--	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	534
		40,336,723

	NUMERO CREDITOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO