

PENDULUM ASOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursá). Udís
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DICIEMBRE 2016 AL 01 DE ENERO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO DE 2017

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	616,142.51	3,423,000.00
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	616,142.51	3,423,000.00

	UDIS	PESOS	
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			

	UDIS	PESOS	
10	GPI RECUPERADA	0.00	

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	952,350.73	5,299,189.94
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	250,040.99	1,391,309.58
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	251,472.47	1,399,274.79
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,202,391.72	6,690,499.52
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,199,415.31	6,673,937.80
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-34,262.54	-190,647.53
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	33,086.45	184,103.79
22	INTERESES	421,784.90	2,346,948.68
23	COMISION DE ADMINISTRACION	126,117.34	701,758.01
24	IVA	937.71	5,217.71
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	28.32	157.60
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	103,348.94	575,067.19
29	CARGO POR COBRANZA	22,626.31	125,789.85
30	APLICACIONES POSTERIORES	110,517.91	614,957.87
31	APLICACIONES SIN FLUJO	515.85	2,870.35
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	29,592.53	114,892.78
36	TOTAL COBRADO	1,647,893.31	9,169,415.57

	UDIS	PESOS	
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,264,038.82	12,592,415.57

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	28.32	157.60
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	50,522.14	281,121.63
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	50,522.14	281,121.63
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	2,213,513.68	12,311,293.94

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	50,522.14	222,595.29
44	GPI Y SCV POR PAGAR	28,772.52	160,099.66
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	0.00	377,159.82
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	55,234.67	307,343.69
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	222,532.03	1,238,240.76
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	357,061.35	2,305,439.02

	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	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,906,974.47	10,286,976.55

	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.	627	665	50.80%	20.00	1.52%	1,315	
54	FECHA CARTERA	01/12/2016	01/12/2016					
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,564,326	5,564,326		5,564,326			
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	32,690,180.44	39.23%	49,545,609.01	59.46%	1,090,089.84	1%	83,325,879.29
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	2,304,761.84	73.60%	413,295.22	13.20%	413,295.22	13%	3,131,352.28
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	34,994,942.27	40.48%	49,958,904.23	57.78%	1,503,385.06	1.74%	86,457,231.57

	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)	383,601.50	2.44%	12,293,048.99	77.83%	3,108,031.29	19.73%	15,750,681.78
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	106,887.18	72.85%	0.00	0.00%	39,844.59	27.15%	146,731.77
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	35,271,659.59	34.56%	62,217,953.22	60.96%	4,571,571.76	21.47%	102,061,181.58
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	196,262,995.85	34.56%	345,200,974.78	60.96%	25,437,715.63	4.48%	567,901,686.26

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	238,414.96
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,326,618.58

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	480	26,339,428.93	30.47%	462.00	24,996,301.68			18.00	1,343,127.26
1 MES	102	6,309,643.53	7.30%	100.00	6,149,385.73			2.00	160,257.81
2 MESES	43	2,770,407.83	3.20%	43.00	2,770,407.83			0.00	0.00
3 MESES	22	1,078,847.04	1.25%	22.00	1,078,847.04			0.00	0.00
4 MESES	16	1,194,332.18	1.38%			16.00	1,194,332.18	0.00	0.00
5 MESES	12	697,258.44	0.81%			12.00	697,258.44	0.00	0.00
6 MESES	10	616,914.58	0.71%			10.00	616,914.58	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	630	47,449,799.03	54.88%			630.00	47,449,799.03	0.00	0.00
	1,315	86,457,231.57	100.00%	627.00	34,994,942.27	668.00	49,958,904.23	20.00	1,503,385.06

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	59.52%
----	--	---------------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.88%
----	---	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	54.07%
----	--	---------------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	52.89%
----	--	---------------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.95%
----	--	---------------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
78	PROCESO JUDICIAL	541	41,530,472

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,333

80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	18
----	--	----

81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,315
----	----------------------------------	-------