

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 DICIEMBRE 2016 AL 01 DE ENERO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO 2017

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	21,462.94	118,950.00
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	21,462.94	118,950.00

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			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	814,960.83	4,534,707.71
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	310,280.24	1,728,500.39
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	47,097.88	262,067.96
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,175,349.06	6,289,208.10
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,099,023.87	6,115,327.10
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-41,792.85	-232,549.09
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	180.25	1,002.98
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	44,890.59	249,785.88
21	INTERESES	402,826.50	2,241,457.89
22	COMISION DE ADMINISTRACION	137,210.77	763,485.45
23	IVA	997.18	5,548.61
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	144.68	805.04
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GRENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	108,492.32	803,631.00
28	CARGO POR COBRANZA	15,253.94	84,877.89
29	APLICACIONES SIN FLUJO	1,611.10	8,964.68
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUAL PRODUCTOS SOLUCION	6.80	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	9,573.75	53,384.86
34	TOTAL COBRADO	1,645,364.51	9,155,344.54

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,666,827.45	9,274,294.54
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	144.68	805.04
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	62,377.88	347,090.84
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	62,377.88	347,090.84
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	1,634,446.58	8,927,203.70

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	62,377.88	291,407.54
42	GPI y SCV POR PAGAR	25,821.25	143,677.88
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	21,486.72	119,559.14
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	41,637.90	231,686.87
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	112,712.70	627,170.21
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	264,036.46	1,413,501.64

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	1,402,790.99	7,860,792.90
----	--	--------------	--------------

	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.	530	356	30.90%	166.00	14.41%	1,152
53	FECHA CARTERA	01/12/2016	01/12/2016		01/12/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,564,326	5,564,326		5,564,326		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	28,199,467.57	22,829,075.75	38.02%	9,016,037.37	15%	60,044,580.70
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,433,691.64	186,153.77	10.31%	186,153.77	10%	1,805,999.19
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	29,633,159.21	23,015,229.53	37.21%	9,202,191.14	14.88%	61,850,579.88

	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)	215,128.29	5,281,316.70	77.40%	1,327,124.83	19.45%	6,823,569.82
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	41,792.86	0.00	0.00%	23,877.55	36.36%	65,670.41
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	29,806,494.64	28,296,546.23	41.24%	10,505,438.42	34.33%	68,608,479.29
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	165,853,053.11	157,451,207.88	41.24%	58,435,684.16	15.31%	381,759,945.15

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	159,980.37
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	890,182.95

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	574	26,770,068.44	43.28%	452.00	22,925,406.09			82.00	3,844,662.35
1 MES	94	4,275,232.00	6.91%	81.00	3,626,886.61			13.00	648,345.39
2 MESES	49	2,673,035.04	4.32%	42.00	2,240,493.70			7.00	432,541.34
3 MESES	18	960,319.58	1.55%	15.00	840,372.82			3.00	119,946.76
4 MESES	16	945,582.07	1.53%			14.00	871,425.74	2.00	74,156.32
5 MESES	10	630,290.98	1.02%			9.00	582,427.14	1.00	47,863.84
6 MESES	14	737,643.19	1.19%			12.00	532,145.02	2.00	205,498.17
+ DE 6 MESES	377	24,858,408.59	40.19%			321.00	21,029,231.62	56.00	3,829,176.96
	1,152	61,850,579.88	100.00%	630.00	29,633,159.21	386.00	23,015,229.53	166.00	9,202,191.14

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	52.09%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.19%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	39.70%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	37.37%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.09%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	#N/A

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,172
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	20
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,152