

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa). Udís  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 AGOSTO 2016 AL 1 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE SEPTIEMBRE 2016

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>
1 PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	22,432.74	134,900.00
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	22,432.74	134,900.00

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	571,732.54	3,471,956.76
12 PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	164,780.52	1,000,661.68
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	736,513.06	4,472,618.44
17 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	736,189.06	4,470,468.82
18 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-59,915.83	-363,850.49
19 EXCEDENTES EN LIQUIDACION	89,042.63	540,728.67
20 EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	31,489.49	191,226.06
21 INTERESES	178,913.09	1,086,484.43
22 COMISION DE ADMINISTRACION	84,257.29	511,688.76
23 IVA	629.89	3,825.10
24 PRIMA DE COBERTURA DE SHF	321.11	1,949.98
25 GPI COBRADA	0.00	0.00
26 DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27 SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	47,875.60	290,733.87
28 CARGO POR COBRANZA	3,915.56	23,778.01
29 APLICACIONES SIN FLUJO	372.42	3,476.13
30 APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas HSC)	0.00	0.00
31 MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32 MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33 MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	2,540.11	15,425.33
34 TOTAL COBRADO	1,046,950.37	6,357,809.24

35 TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,069,383.11	6,492,709.24
--	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36 MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	321.11	1,949.98
37 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,083.60	213,051.96
38 EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39 SALDO A FAVOR SHF	35,083.60	213,051.96
40 SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,034,299.52	6,279,657.28

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
41 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,083.60	213,051.96
42 GPI y SCV POR PAGAR	12,749.06	77,421.13
43 RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	39,785.71	241,606.46
44 RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45 CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	29,133.19	176,916.96
46 COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	128,266.01	778,932.35
47 TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	245,019.57	1,487,928.86

48 IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE 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	824,363.55	5,004,780.38

	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.	478	54.38%	244	27.76%	197	17.86%	879
53 FECHA CARTERA	01/09/2016		01/09/2016		01/09/2016		
54 VALOR LIDI FECHA CARTERA	6,072,694		6,072,694		6,072,694		
55 SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	19,417,949.64	44.99%	15,539,480.01	36.00%	8,203,250.05	19%	43,160,679.70
56 CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,173,659.93	83.92%	112,411.49	8.04%	112,411.49	8%	1,398,482.91
57 SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	20,591,609.58	46.21%	15,651,891.50	35.13%	8,315,661.54	18.66%	44,559,162.61

	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)	163,826.22	2.42%	5,281,316.70	77.98%	1,327,124.83	19.60%	6,772,267.75
59 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	97,905.21	80.39%	0.00	0.00%	23,877.55	19.61%	121,782.76
60 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	20,657,530.59	40.34%	20,933,208.20	40.88%	9,616,908.82	38.26%	51,209,647.61
61 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	125,446,862.07	40.34%	127,120,967.82	40.88%	58,412,689.87	18.78%	310,980,519.76

62 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	119,388.64
63 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	725,010.83

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)
64 0	454	19,134,625.08	42.94%	376.00	15,890,421.33			78.00	3,244,203.75
65 1 MES	87	3,542,465.45	7.95%	69.00	2,659,773.29			18.00	682,692.17
66 2 MESES	21	1,218,977.12	2.74%	16.00	949,752.52			5.00	289,224.60
67 3 MESES	22	1,173,489.92	2.63%	17.00	891,662.44			5.00	281,827.48
68 4 MESES	12	584,716.14	1.31%			11.00	520,501.88	1.00	64,214.26
69 5 MESES	7	435,088.54	0.98%			4.00	155,237.75	3.00	279,850.80
70 6 MESES	3	198,468.94	0.45%			3.00	198,468.94	0.00	0.00
71 + DE 6 MESES	273	18,271,331.42	41.00%			226.00	14,777,682.93	47.00	3,493,648.49
	879	44,859,162.61	100.00%	478.00	20,591,609.58	244.00	15,651,891.50	157.00	8,315,661.54

	53.79%
--	--------

1 CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.00%
2 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	41.54%
3 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	41.49%
4 PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.34%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	222	14,548,422

	NUMERO CREDITOS
6 CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	897
7 CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	18
8 CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9 CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10 CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	879