

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 FEBRERO 2017 AL 01 DE MARZO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MARZO 2017

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	245,159.17	1,385,200.00
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	245,159.17	1,385,200.00

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	888,662.41	5,055,049.47
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	270,699.79	1,538,843.29
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	303,161.88	1,724,500.00
15	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,199,362.20	6,594,892.76
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	992,276.62	5,644,446.50
17	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-37,815.46	-215,108.71
18	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
19	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	43,997.77	250,276.02
20	INTERESES	360,888.62	2,052,871.59
21	COMISION DE ADMINISTRACION	137,774.53	783,713.86
22	IVA	978.25	5,564.68
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	579.60	3,296.96
24	GPI COBRADA	0.00	0.00
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	105,330.88	599,162.07
27	CARGO POR COBRANZA	12,869.66	73,207.53
28	APLICACIONES SIN FLUJO	1,157.69	6,395.41
29	APLICACIONES SIN FLUJO (eventos HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	9,550.79	54,328.55
33	TOTAL COBRADO	1,362,100.14	7,861,910.81
34			

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,627,299.31	9,247,110.81
----	--	---------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	579.60	3,296.96
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	61,017.52	347,090.84
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	61,017.52	347,090.84
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,566,241.79	8,900,019.97

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	61,017.52	275,222.53
42	GPI y SCV POR PAGAR	24,359.06	138,563.61
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	41,523.28	236,200.17
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	40,514.40	230,461.33
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	134,553.50	765,391.43
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	301,967.76	1,645,639.07

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	1,325,291.55	7,601,271.74

	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.	612	345	30.86%	161.00	14.40%	1,118
53	FECHA CARTERA	01/03/2017	01/03/2017		01/03/2017		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,688.38	5,688.38		5,688.38		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	27,133,392.65	22,098,859.78	38.15%	8,688,274.70	15%	57,920,527.14
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,398,924.50	174,245.60	9.97%	174,245.60	10%	1,747,415.70
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	28,532,317.16	22,273,105.38	37.33%	8,862,520.30	14.85%	59,667,942.84

	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)	207,739.39	3.05%	5,281,316.70	77.46%	1,327,124.63	19.47%	6,816,180.92
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	37,815.46	61.30%	0.00	0.00%	23,877.65	38.70%	61,693.11
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	28,702,241.09	43.21%	27,554,422.08	41.48%	10,165,767.58	34.32%	66,422,430.74
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	163,269,254.15	43.21%	156,740,023.48	41.48%	57,826,748.97	15.30%	377,836,026.60

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	151,892.27
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	864,020.95

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)	
64	0	513	23,760,478.79	38.82%	436.00	20,151,733.04	77.00	3,608,745.74		
65	1 MES	157	7,018,842.56	11.76%	134.00	6,007,004.63	23.00	1,011,837.73		
66	2 MESES	25	1,470,238.63	2.46%	22.00	1,256,087.06	3.00	214,151.58		
67	3 MESES	24	1,312,980.47	2.20%	20.00	1,117,492.23	4.00	195,488.24		
68	4 MESES	14	864,543.19	1.45%			12.00	780,118.90		
69	5 MESES	7	332,774.43	0.59%			7.00	332,774.43		
70	6 MESES	8	512,265.29	0.86%			8.00	512,265.29		
71	+ DE 6 MESES	370	24,395,819.48	40.89%			318.00	20,647,946.76		
		1,118	59,667,942.84	100.00%	612.00	28,532,317.16	345.00	22,273,105.38		

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	52.18%
----	--	---------------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.89%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	40.88%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	40.19%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.65%

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		286	19,093,361

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,138
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	1,118