

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a 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 DE 2017

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	444,647.65	2,522,710.00
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	444,647.65	2,522,710.00
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

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	719,041.62	4,431,484.75
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	411,407.80	2,340,243.87
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	1,329,993.57	7,565,508.82
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,190,449.41	6,771,728.62
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL EFECTIVO (FLUJO EFECTIVO)	1,199,228.12	6,309,111.04
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-36,706.70	-208,801.63
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,254.98	172,101.82
22	INTERESES	744,129.77	4,232,862.91
23	COMISION DE ADMINISTRACION	211,448.98	1,202,802.17
24	IVA	743.26	4,227.93
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	715.50	4,070.03
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	218,387.34	1,261,114.35
29	CARGO POR COBRANZA	76,919.88	437,549.50
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	540.24	3,073.11
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES Y ENCS	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	21,250.68	120,881.94
36	TOTAL COBRADO	1,024,547.97	5,828,018.19

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,469,195.62	8,350,728.19
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	715.50	4,070.03
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	49,420.33	281,121.63
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	49,420.33	281,121.63
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,419,775.29	8,069,606.56

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	49,420.33	211,929.15
44	GPI y SEV POR PAGAR	26,943.33	153,263.92
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	49,914.72	283,933.92
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	53,475.89	304,191.20
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	224,560.15	1,277,383.48
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	404,314.44	2,230,701.67

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,064,881.19	6,120,026.52

	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 INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA
53	NO. DE CRED.	466	490	38.40%	320.00	26.06%	1,276
54	FECHA CARTERA	01/03/2017	01/03/2017		01/03/2017		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,688.38	5,688.38		5,688.38		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	23,643,059.82	29.58%	35,897,966.24	44.90%	20,403,166.88	26%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	2,367,060.58	75.28%	386,642.68	12.36%	386,642.68	12%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	26,010,126.41	31.31%	36,276,608.91	43.67%	20,791,811.56	25.03%

	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 INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	377,474.07	2.40%	12,259,048.89	77.86%	3,108,031.29	19.74%
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	36,706.70	4.795%	0.00	0.00%	39,944.59	52.05%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	26,350,893.78	26.69%	48,535,657.90	49.15%	23,899,988.26	44.77%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	149,893,897.18	26.69%	276,089,265.71	49.15%	135,724,736.88	24.16%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	234,922.53
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,336,326.62

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)	
65	0	398	21,730,891.49	26.16%	292.00	16,021,987.95			106.00	5,708,903.54
66	1 MES	172	9,353,019.61	11.26%	134.00	7,060,480.16			38.00	2,292,539.45
67	2 MESES	49	3,456,485.19	4.21%	28.00	2,056,097.80			21.00	1,440,387.39
68	3 MESES	18	1,181,945.19	1.42%	12.00	872,560.50			6.00	309,384.69
69	4 MESES	15	850,703.21	1.02%			11.00	620,459.65	4.00	230,243.56
70	5 MESES	13	846,408.02	1.02%			9.00	580,081.87	4.00	266,326.16
71	6 MESES	8	517,063.56	0.62%			8.00	517,063.56	0.00	0.00
72	+ DE 6 MESES	603	45,103,030.62	54.29%			462.00	34,559,003.84	141.00	10,544,026.77
		1,276	83,078,546.88	100.00%	466.00	26,010,126.41	490.00	36,276,608.91	320.00	20,791,811.56

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	68.69%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.29%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	54.88%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	54.07%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.41%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	531

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,308
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	32
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,276