

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursá). Udís
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 MARZO 2017 AL 31 DE MARZO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ABRIL DE 2017

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	132,352.35	756,500.00
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	132,352.35	756,500.00

	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

	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	359,393.80	2,057,309.22
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	229,622.04	1,315,590.33
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	385,425.15	2,206,322.73
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	589,215.85	3,372,899.55
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	582,530.07	3,162,895.60
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR MOVIMIENTOS DEL MES	32,147.91	184,027.10
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1.05	6.01
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,636.24	175,373.69
22	INTERESES	444,693.92	2,545,600.12
23	COMISION DE ADMINISTRACION	170,797.87	977,713.13
24	IVA	873.86	5,002.30
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	5.40	30.91
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	118,079.18	675,930.93
29	CARGO POR COBRANZA	35,599.06	202,637.91
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
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 DIFERENCIAL DE PAGO	16,413.97	105,426.13
36	TOTAL COBRADO	956,736.76	5,478,731.41

	UDIS	PESOS	
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,089,089.10	6,233,231.41

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	5.40	30.91
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	49,109.47	281,121.63
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	49,109.47	281,121.63
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,039,979.63	5,952,109.78

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	49,109.47	187,657.97
44	GPI Y SCV POR PAGAR	27,631.60	158,208.31
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	81,069.76	464,074.67
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	53,075.74	303,826.05
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	90,606.96	518,669.30

	UDIS	PESOS	
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	301,499.52	1,632,436.30

	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	787,589.58	4,600,795.11

	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.	462	474	37.65%	323.00	25.66%	1,259	
54	FECHA CARTERA	01/04/2017	01/04/2017		01/04/2017			
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,724,387	5,724,387		5,724,387			
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	23,565,289.92	29.80%	34,923,076.29	44.17%	20,578,763.16	26%	79,067,129.37
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	2,270,855.14	75.61%	366,173.32	12.19%	366,173.32	12%	3,003,201.79
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	25,836,145.06	31.48%	35,289,249.61	43.00%	20,944,936.49	25.52%	82,070,331.16

	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)	385,119.84	2.32%	12,293,048.99	77.92%	3,108,031.29	19.76%	15,732,200.12
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	36,706.70	47.95%	0.00	0.00%	39,844.59	52.05%	76,551.29
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	26,164,558.21	26.77%	47,548,298.60	48.65%	24,013,123.19	45.28%	97,725,980.00
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	149,776,056.89	26.77%	272,184,862.39	48.65%	137,460,410.20	24.67%	559,421,329.48

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	224,868.02
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,287,231.57

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	454	24,367,955.63	29.69%	337.00	17,886,749.12			117.00	6,481,206.51
1 MES	99	5,943,206.21	7.24%	73.00	4,581,786.00			26.00	1,391,420.21
2 MESES	60	3,894,124.98	4.74%	41.00	2,628,258.40			19.00	1,265,866.58
3 MESES	24	1,584,576.69	1.93%	11.00	769,351.54			13.00	615,225.14
4 MESES	6	312,972.93	0.38%			6.00	312,972.93	0.00	0.00
5 MESES	12	664,801.66	0.81%			8.00	395,766.79	4.00	269,034.87
6 MESES	13	852,568.71	1.04%			10.00	674,116.35	3.00	178,452.36
+ DE 6 MESES	591	44,450,124.34	54.16%			450.00	33,906,393.54	141.00	10,543,730.80
	1,259	82,070,331.16	100.00%	462.00	25,836,145.06	474.00	35,289,249.61	323.00	20,944,936.49

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	68.52%
----	--------------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.16%
----	---------------------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	54.29%
----	------------------------------------------------	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	54.89%
----	------------------------------------------------	--------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.44%
----	----------------------------------------------------	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
78	PROCESO JUDICIAL	505	37,753,115

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,276
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	17
81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,259