

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 MARZO 2017 AL 31 DE MARZO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ABRIL 2017

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	218,626.54	1,247,199.97
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	218,626.54	1,247,199.97

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	658,955.46	3,772,116.04
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	235,692.29	1,349,136.63
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	244,445.39	1,399,300.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	894,637.74	5,121,252.68
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	860,344.41	4,924,946.35
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-39,992.17	-228,930.68
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	184.82	1,057.96
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	43,178.14	247,174.13
21	INTERESES	388,602.63	2,224,511.85
22	COMISION DE ADMINISTRACION	130,328.77	746,352.29
23	IVA	613.62	4,658.63
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	284.57	1,629.01
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	102,195.33	585,005.64
28	CARGO POR COBRANZA	22,829.21	130,583.25
29	APLICACIONES SIN FLUJO	540.06	3,091.52
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUAL PRODUCTO SOLUCION	0.69	6.00
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	11,699.94	66,454.45
34	TOTAL COBRADO	1,200,111.09	6,869,900.33

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,418,737.63	8,117,100.30
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA A DEUDORES	284.57	1,629.01
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,633.71	347,090.84
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	60,633.71	347,090.84
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,358,103.92	7,770,009.46

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,633.71	347,952.45
42	GPI y SCV POR PAGAR	24,768.01	141,781.66
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	56,654.84	324,314.25
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	39,767.97	227,847.25
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	118,054.30	675,788.50
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	299,878.83	1,617,464.11

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	1,118,858.80	6,499,615.19
----	--	--------------	--------------

	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.	602	337	30.66%	160.00	14.56%	1,099
53	FECHA DEL MES	01/04/2017	01/04/2017		01/04/2017		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,724,387	5,724,387		5,724,387		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	26,627,488.47	21,638,951.03	38.02%	8,655,300.72	15%	56,921,740.21
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,339,402.42	160,770.95	9.66%	160,770.95	10%	1,660,944.33
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	27,966,890.89	21,799,721.98	37.21%	8,816,071.67	15.05%	58,582,684.54

	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)	203,953.20	2.99%	5,281,316.70	77.53%	1,327,124.83	19.48%	6,812,394.73
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	39,992.17	62.62%	0.00	0.00%	23,877.55	37.38%	63,869.72
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	28,130,851.92	43.06%	27,081,038.68	41.45%	10,119,318.95	34.53%	65,331,209.55
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	161,031,883.03	43.06%	155,022,345.78	41.45%	57,926,897.84	15.49%	373,981,126.65

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	147,249.14
----	--	------------

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	842,911.05
----	--	------------

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	542	24,515,379.47	41.89%	457.00	20,679,390.87		85.00	3,635,988.60	
65	1 MES	106	4,932,298.41	8.42%	94.00	4,287,719.12		12.00	644,579.29	
66	2 MESES	39	2,171,456.07	3.71%	31.00	1,714,860.34		8.00	456,595.73	
67	3 MESES	20	1,284,920.56	2.19%	20.00	1,284,920.56		0.00	0.00	
68	4 MESES	14	727,030.16	1.24%			12.00	624,346.70	2.00	102,683.46
69	5 MESES	11	681,257.80	1.16%			9.00	595,833.51	2.00	84,424.29
70	6 MESES	7	430,483.27	0.73%			7.00	430,483.27	0.00	0.00
71	+ DE 6 MESES	350	23,839,858.81	40.69%			309.00	20,148,058.51	51.00	3,691,800.30
		1,099	58,582,684.54	100.00%	602.00	27,966,890.89	337.00	21,799,721.98	160.00	8,816,071.67

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	52.28%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.69%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+1))	40.89%
----	---	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+2))	40.89%
----	---	--------

76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.82%
----	---	--------

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	279	PRINCIPAL INSOLUTO	18,617,188
----	------------------	-----------------	-----	--------------------	------------

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

79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	19
----	--	----

80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,099
----	----------------------------------	-------