

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 ABRIL 2017 AL 30 DE ABRIL DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MAYO 2017

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	445,380.84	2,567,611.22
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	445,380.84	2,567,611.22

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	40,852.88	235,052.80
---	----------------	-----------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	331,341.08	1,904,552.84
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	209,371.57	1,203,470.50
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	540,712.65	3,108,023.34
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	539,934.13	3,103,548.40
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	36,774.54	211,380.55
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	41,473.13	238,388.08
21	INTERESES	228,447.30	1,313,118.07
22	COMISION DE ADMINISTRACION	102,136.93	587,094.38
23	IVA	568.41	3,267.22
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	131.40	755.27
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	64,465.25	370,547.09
28	CARGO POR COBRANZA	4,135.35	23,770.04
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
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	0.00	0.00
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	3,539.09	54,894.06
34	TOTAL COBRADO	926,348.61	5,324,663.83

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,412,622.33	8,117,327.85
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	131.40	755.27
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,384.49	347,030.84
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	60,384.49	347,030.84
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,352,237.84	7,770,237.01

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,384.49	347,030.84
42	GPI y SCV POR PAGAR	24,146.24	138,792.89
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	37,059.74	213,019.88
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	39,569.29	227,444.72
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	147,412.98	847,331.74

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	308,572.73	1,653,932.87
----	-------------------------------------	------------	--------------

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	1,104,049.60	6,463,394.98
----	--	--------------	--------------

	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.	655	280	25.66%	156.00	14.30%	1,091
53	FECHA DEL MES	01/05/2017	01/05/2017		01/05/2017		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,748,013	5,748,013		5,748,013		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	28,435,756.07	17,429,438.88	30.97%	10,420,388.65	19%	56,285,583.60
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,408,386.02	155,797.31	9.06%	155,797.31	9%	1,719,980.64
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	29,844,142.09	17,585,236.19	30.32%	10,576,185.96	18.23%	58,005,564.23

	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)	200,141.82	2.94%	5,281,316.70	77.57%	1,327,124.83	19.49%	6,808,583.35
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)	30,004,291.73	46.34%	22,866,952.89	35.31%	11,879,433.24	37.72%	64,750,277.86
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	172,465,938.93	46.34%	131,437,243.25	35.31%	68,283,136.69	18.35%	372,186,438.87

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	146,942.87
----	--	------------

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	844,629.51
----	--	------------

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	529	23,534,874.19	41.26%	509.00	22,969,418.51		20.00	965,456.68
65	1 MES	114	5,242,433.88	9.04%	101.00	4,548,383.32		13.00	694,050.26
66	2 MESES	34	1,751,939.57	3.02%	29.00	1,504,557.86		5.00	247,381.70
67	3 MESES	25	1,451,720.86	2.50%	16.00	821,782.39		9.00	629,938.47
68	4 MESES	12	722,569.54	1.26%			8.00	445,391.14	277,178.40
69	5 MESES	14	674,409.59	1.16%			12.00	550,038.69	124,400.90
70	6 MESES	7	640,801.14	0.93%			4.00	192,648.39	345,152.75
71	+ DE 6 MESES	356	23,686,815.77	40.84%			256.00	16,397,187.97	7,289,627.80
		1,091	58,005,564.23	100.00%	655.00	29,844,142.09	280.00	17,585,236.19	10,576,185.96

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	48.55%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.84%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+1))	40.69%
----	---	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+2))	40.69%
----	---	--------

76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.81%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	275	16,763,096

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,099

79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
----	--	---

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

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

82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,091
----	----------------------------------	-------