

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursá). Udis  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 ABRIL 2017 AL 30 DE ABRIL DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MAYO DE 2017

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	313,604.78	1,801,444.08
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	313,604.78	1,801,444.08

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

10	GPI RECUPERADA	82,376.21	473,499.51
----	----------------	-----------	------------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	651,406.10	3,744,290.73
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	231,179.00	1,328,819.90
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	882,585.10	5,073,110.62
18	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>878,677.34</b>	<b>5,058,396.76</b>
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-26,103.16	-150,041.30
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,310.88	13,282.98
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	29,332.26	168,602.23
22	INTERESES	307,583.74	1,767,995.36
23	COMISION DE ADMINISTRACION	113,850.89	654,416.39
24	IVA	1,728.97	6,489.33
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	15.59	89.62
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	75,442.93	433,646.93
29	CARGO POR COBRANZA	11,538.09	68,620.28
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	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
34	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
35	<b>MONTO DIFERENCIAL DE PAGO</b>	<b>16,811.46</b>	<b>108,128.59</b>
36	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,320,699.31</b>	<b>7,590,878.50</b>

37	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,716,590.30</b>	<b>9,865,823.09</b>
----	--	---------------------	---------------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	15.59	89.62
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	48,907.62	281,121.63
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	48,907.62	281,121.63
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,667,682.68	9,584,701.46

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	48,907.62	168,745.64
44	GPI Y SCV POR PAGAR	27,102.18	155,783.66
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	65,825.17	378,963.94
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	52,681.64	302,814.78
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	202,641.37	1,164,785.22

49	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>397,157.98</b>	<b>2,170,493.24</b>
----	--	-------------------	---------------------

50	<b>IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
----	---	-------------	-------------

50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

52	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>1,319,432.32</b>	<b>7,695,329.85</b>
----	---	---------------------	---------------------

	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.	543	425	38.48%	270.00	21.76%	1,241	
54	FECHA CARTERA	01/05/2017	01/05/2017		01/05/2017			
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,748,013	5,748,013		5,748,013			
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	26,930,788.67	34.50%	30,428,711.83	38.98%	20,694,141.03	27%	78,053,641.52
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	2,538,546.23	81.09%	295,932.34	9.45%	295,932.34	9%	3,130,410.91
58	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>29,469,334.90</b>	<b>36.30%</b>	<b>30,724,644.16</b>	<b>37.85%</b>	<b>20,990,073.36</b>	<b>25.85%</b>	<b>81,184,052.43</b>

	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)	352,878.09	2.24%	12,259,048.99	77.58%	3,108,031.29	19.77%	15,719,958.37
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,103.16	39.58%	0.00	0.00%	39,844.59	60.42%	65,947.75
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	29,796,109.83	30.77%	42,983,693.15	44.39%	24,058,260.06	45.63%	96,838,063.05
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	171,268,426.67	30.77%	247,070,827.03	44.39%	136,287,191.60	24.84%	556,626,445.30

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	221,814.58
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,274,993.09

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	427	22,633,516.01	27.88%	387.00	20,408,953.94			37.00	2,224,562.07
1 MES	122	7,078,262.35	8.72%	101.00	5,770,371.55			21.00	1,307,890.80
2 MESES	51	3,407,602.44	4.20%	32.00	1,958,725.95			18.00	1,448,876.48
3 MESES	37	2,372,608.46	2.92%	23.00	1,331,283.46			14.00	1,041,325.00
4 MESES	11	685,306.52	0.84%			6.00	356,818.99	5.00	328,487.53
5 MESES	9	588,310.83	0.72%			8.00	513,994.52	1.00	74,316.31
6 MESES	8	535,810.03	0.66%			6.00	431,671.82	2.00	104,138.21
+ DE 6 MESES	584	43,882,636.80	54.05%			408.00	29,422,158.83	172.00	14,460,476.96
	1,249	81,184,052.43	100.00%	543.00	29,469,334.90	428.00	30,724,644.16	270.00	20,990,073.36

73	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	<b>63.70%</b>
----	--	---------------

74	<b>CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>54.05%</b>
----	---	---------------

75	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))</b>	<b>54.16%</b>
----	--	---------------

76	<b>CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))</b>	<b>54.29%</b>
----	--	---------------

77	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>54.17%</b>
----	--	---------------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
78	PROCESO JUDICIAL	494	37,309,628

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,259

80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
----	--	----

81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,249
----	----------------------------------	-------