

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 MAYO 2017 AL 31 DE MAYO DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE JUNIO 2017

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	117,803.65	677,233.54
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	117,803.65	677,233.54

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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	12,877.80	74,047.04
---	----------------	-----------	-----------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	522,713.58	3,005,589.47
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	208,926.43	1,201,321.56
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	119,261.58	680,001.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	731,640.01	4,206,911.03
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	721,365.32	4,147,831.85
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-36,136.10	-207,781.64
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	41,870.28	239,933.02
21	INTERESES	312,096.17	1,794,544.85
22	COMISION DE ADMINISTRACION	129,841.85	746,587.29
23	IVA	862.10	4,957.08
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	123.53	710.32
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	50,374.53	519,651.19
28	CARGO POR COBRANZA	25,925.63	149,071.67
29	APLICACIONES SIN FLUJO	78.06	448.84
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Quantat-HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.99	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	11,194.25	64,366.67
34	TOTAL COBRADO	1,083,523.55	6,230,232.26

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,214,205.01	6,981,512.84
----	-------------------------------------	--------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	123.53	710.32
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,363.90	347,090.84
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	60,363.90	347,090.84
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,153,841.11	6,634,422.00

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	60,363.90	223,968.39
42	GPI y SCV POR PAGAR	23,711.91	136,342.85
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	25,912.48	148,996.07
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	38,312.47	220,295.68
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	85,082.89	489,224.38
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	233,383.63	1,218,825.37

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	980,821.37	5,762,687.47
----	--	------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	500	336	31.17%	152.00	14.10%	1,078
53	FECHA CARTERA	01/06/2017	01/06/2017				
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,749,974	5,749,974				
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	25,616,742.74	46.29%	21,581,919.13	39.00%	8,140,654.96	55,339,026.83
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,405,259.49	77.38%	200,833.51	11.06%	210,037.08	1,816,130.09
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	27,022,002.23	47.28%	21,782,652.64	38.11%	8,350,502.04	57,156,156.91

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	203,088.78	2.98%	5,281,316.70	77.53%	1,327,124.83	6,811,530.31
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	36,136.10	60.21%	0.00	0.00%	23,877.55	60,013.65
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	27,188,954.91	42.54%	27,063,969.34	42.35%	9,653,749.32	63,906,673.57
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	156,335,783.81	42.54%	155,617,120.03	42.35%	55,508,807.61	367,461,711.45

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	145,581.88
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	837,092.00

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 INCONCLUSIVO	
				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	548	24,485,837.57	42.84%	470.00	21,106,771.64			78.00	3,379,065.93
1 MES	86	4,028,572.74	7.05%	75.00	3,523,661.97			11.00	504,910.77
2 MESES	43	2,274,428.31	3.98%	33.00	1,745,056.59			10.00	529,332.72
3 MESES	15	691,556.02	1.56%	12.00	646,473.03			3.00	245,382.99
4 MESES	13	746,518.59	1.31%			12.00	689,468.23	1.00	57,050.36
5 MESES	13	673,808.90	1.18%			12.00	637,172.34	1.00	36,636.56
6 MESES	7	380,506.50	0.67%			6.00	335,274.56	1.00	45,231.94
+ DE 6 MESES	353	23,673,628.28	41.42%			306.00	20,120,731.51	47.00	3,552,890.77
	1,078	57,156,156.91	100.00%	590.00	27,022,002.23	336.00	21,782,652.64	152.00	6,350,502.04

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.42%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	40.84%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	40.69%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.98%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
5	PROCESO JUDICIAL	275	18,763,096

	NUMERO CREDITOS	
8	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,091
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
6	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,078