

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

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	633,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	633,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5		0.00
6		0.00
7		0.00
8		0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

10	GPI RECUPERADA	30,994.93	178,220.06
----	----------------	-----------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	634,675.43	3,649,367.21
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	212,114.54	1,219,653.08
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	
15	DACIONES	0.00	
16	ADJUDICACIONES	90,087.36	518,000.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	846,789.97	4,869,020.30
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	843,892.20	4,852,300.73
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	34,803.99	200,122.03
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,179.31	173,530.23
22	INTERESES	330,405.62	1,899,823.70
23	COMISION DE ADMINISTRACION	105,214.84	604,982.61
24	IVA	732.52	4,211.96
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	10.98	63.12
26	GPI COBRADA	0.00	
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	
28	SEG. VIDA	82,692.56	475,480.05
29	CARGO POR COBRANZA	16,091.96	92,528.37
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	
31	APLICACIONES SIN FLUJO	135.07	776.67
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	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	18,911.46	108,765.39
36	TOTAL COBRADO	1,277,529.23	7,348,759.65

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,418,643.23	8,156,979.91
----	--	---------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	10.98	63.12
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	48,890.94	281,121.63
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	
41	SALDO A FAVOR SHF	48,890.94	281,121.63
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,369,752.29	7,875,858.28

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	48,890.94	166,121.16
44	GPI Y SCV POR PAGAR	25,376.80	151,865.93
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	63,928.99	367,590.05
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	50,463.94	290,166.33
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	102,483.14	589,275.38

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	292,143.81	1,584,818.84
----	--	-------------------	---------------------

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	---	-------------	-------------

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

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,126,499.42	6,592,161.07
----	---	---------------------	---------------------

	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.	454	473	38.58%	307.00	24.78%	1,239
54	FECHA CARTERA	01/06/2017	01/06/2017		01/06/2017		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,749974	5,749974		5,749974		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	22,810,017.70	29.56%	35,064,365.42	45.43%	19,302,450.50	25%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	2,535,436.48	78.65%	344,151.42	10.68%	344,151.42	11%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	25,345,454.18	31.52%	35,408,516.83	44.04%	19,646,601.92	24.44%

	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)	343,353.40	2.19%	12,259,048.99	78.03%	3,108,031.29	19.78%
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	34,803.99	46.62%	0.00	0.00%	39,844.59	53.38%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	25,654,003.59	26.71%	47,667,565.82	49.63%	22,714,788.62	44.22%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	147,509,853.65	26.71%	274,087,264.13	49.63%	130,609,443.99	23.65%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	214,263.33
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,232,008.60

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)
65	0	23,809,657.19	29.61%	331.00	17,662,873.70			119.00	6,146,783.49
66	1 MES	5,703,211.57	7.09%	78.00	4,452,076.21			21.00	1,251,135.37
67	2 MESES	2,846,658.99	3.54%	29.00	2,081,595.28			15.00	765,063.71
68	3 MESES	1,600,126.22	1.99%	16.00	1,148,908.99			7.00	451,217.23
69	4 MESES	1,444,382.61	1.80%			17.00	987,589.94	6.00	456,792.66
70	5 MESES	627,658.90	0.78%			5.00	376,928.87	3.00	250,730.03
71	6 MESES	449,857.47	0.56%			6.00	375,541.15	1.00	74,316.31
72	+ DE 6 MESES	43,919,019.98	54.63%			450.00	33,668,456.86	135.00	10,250,563.12
	1,239	80,400,572.93	100.00%	454.00	25,345,454.18	478.00	35,408,516.83	307.00	19,646,601.92

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.63%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (4 + MESES (-1))	54.95%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	54.19%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.28%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	491	37,179,383

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,249
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
8	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,239