

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursas), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 AGOSTO 2017 AL 1 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE SEPTIEMBRE 2017

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	249,990.58	1,445,000.00
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	249,990.58	1,445,000.00

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	17,231.64	99,858.87
---	----------------	-----------	-----------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	447,920.94	2,595,740.84
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	228,780.74	1,325,804.32
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	676,701.69	3,921,545.16
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	675,719.98	3,915,856.07
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	53,317.93	308,982.05
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	39,820.63	230,764.04
21	INTERESES	235,831.23	1,366,662.50
22	COMISION DE ADMINISTRACION	109,428.47	634,147.52
23	IVA	949.98	5,505.21
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	13.00	75.34
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	66,081.40	382,947.48
28	CARGO POR COBRANZA	6,526.79	37,823.31
29	APLICACIONES SIN FLUJO	5,936.47	34,402.39
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Quantia-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	9,708.62	56,215.91
34	TOTAL COBRADO	1,162,777.78	6,854,300.16

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,450,000.00	8,399,159.03
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	13.00	75.34
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,773.14	189,923.17
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	32,773.14	189,923.17
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,417,228.87	8,209,235.86

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,773.14	189,923.17
42	GPI Y SCV POR PAGAR	21,858.92	126,674.36
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	49,229.42	285,288.80
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	36,494.96	211,491.49
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	127,752.44	740,336.50
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	268,108.89	1,553,714.32

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	1,181,891.12	6,845,444.71
----	--	--------------	--------------

	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.	586	306	29.45%	147.00	14.15%	1,039	
53	FECHA CARTERA	01/09/2017	01/09/2017					
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,795,087	5,795,087		5,795,087			
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	24,613,756.10	46.89%	19,628,072.28	37.41%	8,238,939.16	16%	52,468,637.42
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,597,380.29	80.17%	197,509.99	9.91%	197,509.99	10%	1,992,400.28
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	26,201,136.38	48.11%	19,823,582.25	36.40%	8,436,319.04	15.49%	54,461,037.67

	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)	193,336.11	2.84%	5,281,316.70	77.65%	1,327,124.83	19.51%	6,801,777.64
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	53,317.93	69.07%	0.00	0.00%	23,877.55	30.93%	77,195.48
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	26,341,154.57	43.05%	25,104,898.95	41.03%	9,739,566.32	35.00%	61,185,619.84
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	152,649,282.40	43.05%	145,485,073.52	41.03%	56,441,634.18	15.92%	354,575,990.10

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	136,857.45
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	793,100.84

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	525	22,796,121.49	41.86%	453.00	19,509,795.97			72.00	3,286,325.53
1 MES	109	5,295,129.45	9.72%	96.00	4,629,532.15			13.00	665,597.30
2 MESES	28	1,699,822.47	3.12%	25.00	1,530,319.35			3.00	169,503.12
3 MESES	18	652,168.16	1.16%	12.00	531,488.92			6.00	320,679.24
4 MESES	10	544,492.56	1.00%			10.00	544,492.56	0.00	0.00
5 MESES	6	391,752.03	0.72%			4.00	236,027.86	2.00	155,724.17
6 MESES	9	382,515.83	0.70%			9.00	382,515.83	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	334	22,499,035.69	41.31%			283.00	18,660,545.99	51.00	3,838,489.69
	1,039	54,461,037.67	100.00%	586.00	26,201,136.38	306.00	19,823,582.25	147.00	8,436,319.04

	51.89%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.31%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	41.49%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	41.08%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.29%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
5	PROCESO JUDICIAL	265	18,288,450

	NUMERO CREDITOS	
8	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,050
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
6	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,039