

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 NOVIEMBRE 2017 AL 1 DE DICIEMBRE DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE DICIEMBRE 2017

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

9	GPI RECUPERADA	13,478.66	79,385.65
---	----------------	-----------	-----------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	463,758.86	2,731,758.60
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	194,176.48	1,143,791.11
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	657,935.34	3,875,549.70
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	657,935.34	3,875,549.70
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	59,274.67	349,155.77
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	38,199.13	225,010.91
21	INTERESES	212,465.10	1,251,619.71
22	COMISION DE ADMINISTRACION	93,073.29	548,245.63
23	IVA	559.65	3,236.59
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	57,895.87	341,034.01
28	CARGO POR COBRANZA	3,583.07	21,105.98
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	7,496.38	44,121.43
34	TOTAL COBRADO	1,039,097.55	6,120,775.05

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,052,576.21	6,200,170.70
----	--	---------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	21,834.44	128,615.13
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	21,834.44	128,615.13
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,030,741.78	6,071,555.57

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	21,834.44	128,615.13
42	GPI Y SCV POR PAGAR	20,307.18	119,618.90
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	36,945.86	217,628.53
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	34,621.89	203,939.26
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	91,546.33	539,251.09
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	205,256.69	1,209,052.91

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	847,320.52	4,991,117.79

	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.	545	307	30.52%	194.00	15.31%	1,006
53	FECHA CARTERA	01/12/2017	01/12/2017		01/12/2017		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,890,472	5,890,472		5,890,472		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	22,437,296.25	44.63%	19,553,123.12	38.89%	8,287,271.19	16%
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,568,822.59	83.09%	159,674.32	8.46%	159,674.32	8%
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	24,006,118.84	46.02%	19,712,797.44	37.79%	8,446,945.51	16.19%

	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)	179,213.18	2.84%	5,281,316.70	77.81%	1,327,124.83	19.55%
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	59,274.67	71.28%	0.00	0.00%	23,877.55	28.72%
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	24,126,057.35	40.98%	24,994,114.14	42.46%	9,750,192.79	35.74%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	142,113,865.29	40.98%	147,227,129.50	42.46%	57,433,237.61	16.56%
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	133,455.52					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	786,115.99					

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	518	22.437,798.87	43.01%	437.00	18,852,792.65			81.00	3,585,006.22
65	1 MES	87	4,036,455.27	7.74%	77.00	3,635,805.19			10.00	400,580.08
66	2 MESES	27	1,467,868.66	2.81%	20.00	1,071,078.44			7.00	396,790.22
67	3 MESES	13	539,835.45	1.03%	11.00	446,442.56			2.00	93,392.90
68	4 MESES	13	630,276.67	1.21%			11.00	528,725.83	2.00	101,550.83
69	5 MESES	9	627,896.05	1.20%			8.00	529,309.00	1.00	96,587.05
70	6 MESES	10	525,805.96	1.01%			8.00	430,583.77	2.00	95,222.19
71	+ DE 6 MESES	329	21,899,894.87	41.98%			280.00	18,224,178.85	49.00	3,675,716.03
		1,006	52,165,861.79	100.00%	545.00	24,006,118.84	307.00	19,712,797.44	154.00	8,446,945.51

53.98%		
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.98%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	41.35%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	41.17%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.50%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	257	PRINCIPAL INSOLUTO	17,413,238
---	------------------	-----------------	-----	--------------------	------------

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,015
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,006