

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 ENERO 2018 AL 1 DE FEBRERO DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO 2018

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	1,706,200.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	1,706,200.00

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	990,176.21	3,525,294.26
---	----------------	------------	--------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	451,618.75	2,697,650.19
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	202,691.95	1,210,738.02
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	80,453.31	480,571.06
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	654,310.70	3,908,388.20
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	576,389.46	3,442,529.82
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-54,056.22	-382,626.46
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	38,317.11	228,879.22
21	INTERESES	224,884.84	1,343,302.56
22	COMISION DE ADMINISTRACION	102,224.14	610,614.51
23	IVA	838.51	5,008.68
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	90.85	542.66
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	60,434.50	360,392.83
28	CARGO POR COBRANZA	5,302.54	31,673.59
29	APLICACIONES SIN FLUJO	1,423.62	8,503.68
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	6,336.08	37,966.73
34	TOTAL COBRADO	887,247.15	5,299,785.39

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,763,061.54	10,531,279.65
----	--	---------------------	----------------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	90.85	542.66
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	14,020.21	83,746.80
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	14,020.21	83,746.80
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,749,041.33	10,447,532.85

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	14,020.21	83,746.80
42	GPI y SCV POR PAGAR	13,853.15	82,748.91
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	63,231.29	377,698.89
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	33,371.87	199,339.91
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	158,806.68	948,610.47
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	283,285.21	1,692,144.97

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	1,479,776.34	6,839,134.67

	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	
52	NO. DE CREDS.	522	296	30.36%	197.00	16.10%	975	
53	FECHA CARTERA	01/02/2018	01/02/2018		01/02/2018			
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,973,291	5,973,291		5,973,291			
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	21,741,340.32	44.35%	18,958,917.97	38.68%	8,318,085.93	17%	49,018,344.23
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,462,746.53	81.60%	164,959.63	9.20%	164,959.63	9%	1,792,665.79
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	23,204,086.85	45.67%	19,123,877.60	37.64%	8,483,045.56	16.70%	50,811,010.01

	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)	167,015.39	2.47%	5,281,316.70	77.95%	1,327,124.83	19.55%	6,775,456.92
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	64,056.22	72.85%	0.00	0.00%	23,877.55	27.15%	87,933.77
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	23,307,046.02	40.54%	24,405,194.30	42.44%	9,796,292.84	36.28%	57,498,533.16
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	139,219,768.26	40.54%	145,779,327.46	42.44%	58,456,374.93	17.02%	343,455,470.65

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	123,354.41
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	736,831.76

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	520	22,659,937.24	44.60%	439.00	19,225,706.09			81.00	3,434,231.15
1 MES	75	3,386,241.75	6.66%	60.00	2,690,525.62			15.00	695,716.14
2 MESES	19	1,129,561.88	2.22%	15.00	894,416.09			4.00	235,145.79
3 MESES	10	493,926.23	0.97%	8.00	393,439.06			2.00	100,487.17
4 MESES	8	413,571.05	0.81%			6.00	320,662.57	2.00	92,908.48
5 MESES	12	549,262.52	1.08%			10.00	395,558.56	2.00	153,703.96
6 MESES	10	467,225.69	0.92%			10.00	467,225.69	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	321	21,711,283.65	42.73%			270.00	17,940,430.78	51.00	3,770,852.87
	975	50,811,010.01	100.00%	522.00	23,204,086.85	296.00	19,123,877.60	157.00	8,483,045.56

	54.33%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.73%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	42.53%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	41.35%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.20%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	254	PRINCIPAL INSOLUTO	17,003,681
---	------------------	-----------------	-----	--------------------	------------

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	992
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	17
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	975