

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa). Udís  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 FEBRERO 2018 AL 1 DE MARZO DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MARZO 2018

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	491,200.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	491,200.00

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
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	0.00	0.00
---	----------------	------	------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	558,590.40	3,353,354.24
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	177,713.24	1,066,913.19
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	736,273.64	4,420,267.42
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>736,273.64</b>	<b>4,420,267.42</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-58,930.28	-353,791.81
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	36,761.43	220,699.67
21	INTERESES	209,095.78	1,255,320.30
22	COMISION DE ADMINISTRACION	94,532.79	588,134.20
23	IVA	703.19	4,221.68
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	1,255.61	7,538.12
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	55,865.32	335,409.12
28	CARGO POR COBRANZA	4,914.62	29,505.26
29	APLICACIONES SIN FLUJO	468.54	2,812.93
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas HSC)	0.00	0.00
31	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
32	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
33	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
34	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,054,209.22</b>	<b>6,329,014.63</b>

35	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,136,027.26</b>	<b>6,820,214.63</b>
----	--	---------------------	---------------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	1,255.61	7,538.12
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	47,550.66	285,473.52
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	47,550.66	285,473.52
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,088,476.60	6,534,741.11

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	47,550.66	285,473.52
42	GPI y SCV POR PAGAR	13,878.68	83,321.59
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	57,810.73	347,070.56
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	32,732.69	196,512.84
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	121,296.30	728,222.37
47	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>273,271.07</b>	<b>1,640,600.88</b>

48	<b>IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
----	---	-------------	-------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
51	<b>TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>862,756.19</b>	<b>5,179,613.75</b>

	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.	515	287	29.86%	199.00	16.55%	961
53	FECHA CARTERA	01/03/2018	01/03/2018		01/03/2018		
54	VALOR LIDI FECHA CARTERA	6,003,566	6,003,566		6,003,566		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	21,405,610.98	18,479,583.89	38.30%	8,362,780.53	17%	48,247,975.40
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,408,601.56	164,959.63	9.49%	164,959.63	9%	1,738,520.81
57	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>22,814,212.54</b>	<b>18,644,543.51</b>	<b>37.30%</b>	<b>8,527,740.15</b>	<b>17.06%</b>	<b>49,986,496.20</b>

	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)	177,552.45	2.82%	5,281,316.70	77.83%	1,327,124.83	19.56%	6,785,993.98
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	58,930.28	71.17%	0.00	0.00%	23,877.55	28.83%	82,807.83
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	22,932,834.71	40.45%	23,925,860.21	42.20%	9,830,987.43	36.62%	56,689,682.35
61	<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)</b>	<b>137,678,786.74</b>	<b>40.45%</b>	<b>143,640,480.90</b>	<b>42.20%</b>	<b>59,020,981.89</b>	<b>17.34%</b>	<b>340,340,249.53</b>

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	126,330.60
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	762,036.21

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	450	19,187,813.31	38.39%	375.00	16,180,939.39		75.00	3,006,673.92	
65	1 MES	129	6,127,945.66	12.26%	109.00	5,106,533.46		20.00	1,019,372.19	
66	2 MESES	28	1,474,943.67	2.95%	22.00	1,155,927.80		6.00	319,016.06	
67	3 MESES	11	481,567.57	0.96%	9.00	368,711.88		2.00	112,855.69	
68	4 MESES	6	296,514.68	0.59%			4.00	196,325.77	100,188.91	
69	5 MESES	10	521,183.57	1.04%			8.00	377,907.43	143,276.14	
70	6 MESES	10	439,433.20	0.88%			9.00	383,840.31	55,592.89	
71	+ DE 6 MESES	317	21,457,094.35	42.93%			266.00	17,686,470.01	3,770,624.35	
		961	49,986,496.20	100.00%	515.00	22,814,212.54	287.00	18,644,543.51	159.00	6,527,740.15

	54.36%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.93%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	42.73%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	42.53%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.73%

5	<b>PROCESO JUDICIAL</b>	NUMERO CREDITOS	249	PRINCIPAL INSOLUTO	16,769,538
---	-------------------------	-----------------	-----	--------------------	------------

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	975
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	14
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>961</b>