

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 MARZO 2018 AL 1 DE ABRIL DE 2018 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE ABRIL 2018

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
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

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	0.00
---	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,712,931.76
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,137,244.71
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,850,176.48
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,846,404.84
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,846,404.84
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	219,368.71
21	INTERESES	1,214,805.88
22	COMISION DE ADMINISTRACION	590,532.04
23	IVA	3,009.53
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	4,941.40
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	333,492.70
28	CARGO POR COBRANZA	18,361.80
29	APLICACIONES SIN FLUJO	2,851.76
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	34,972.78
34	TOTAL COBRADO	5,899,187.16

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	6,390,387.16
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	4,941.40
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	257,941.51
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	257,941.51
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	6,132,445.65

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	257,941.51
42	GPI Y SCV POR PAGAR	82,149.01
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	380,397.73
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	193,989.50
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	524,597.02
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,439,074.78
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,951,312.38

	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.	557	242	25.47%	191.00	15.89%	950
53	FECHA CARTERA	01/04/2018	01/04/2018		01/04/2018		
54	VALOR LIDI FECHA CARTERA	6,022,426	6,022,426		6,022,426		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	22,326,029.33	15,137,239.51	31.91%	9,975,126.57	21%	47,438,395.41
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,495,945.22	156,887.26	8.67%	156,887.26	9%	1,809,719.75
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	23,821,974.55	15,294,126.77	31.06%	10,132,013.83	20.57%	49,248,115.15

	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	5,281,316.70	77.83%	1,327,124.83	19.56%	6,785,993.98
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,417.57	0.00	0.00%	23,877.55	50.49%	47,295.12
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	23,976,109.43	20,575,443.47	36.75%	11,435,261.11	40.13%	55,986,814.01
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	144,394,344.79	123,914,085.71	36.75%	68,868,013.84	20.42%	337,176,444.31
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	126,330.60					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	764,430.13					

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	473	20,056,511.27	40.73%	434.00	18,199,906.68		39.00	1,856,604.59
65	1 MES	95	4,286,130.23	8.70%	86.00	3,682,113.71	9.00	604,016.52	
66	2 MESES	38	2,129,525.19	4.32%	27.00	1,484,973.03	8.00	644,652.15	
67	3 MESES	11	519,650.68	1.06%	10.00	455,081.13	1.00	64,569.54	
68	4 MESES	3	135,397.21	0.27%			2.00	108,326.27	
69	5 MESES	9	444,217.77	0.90%			6.00	241,224.56	
70	6 MESES	7	365,779.04	0.74%			6.00	310,533.51	
71	+ DE 6 MESES	317	21,310,903.77	43.27%			229.00	14,715,297.76	
		950	49,248,115.15	100.00%	557.00	23,821,974.55	242.00	15,294,126.77	151.00

	51.63%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	43.27%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	42.93%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	42.73%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.98%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	245	16,439,054

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	961
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	950