

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 MAYO 2018 AL 1 DE JUNIO DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE JUNIO 2018

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	178,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	178,000.00

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		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,565,401.09
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,427,875.78
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	300,000.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,993,276.87
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,993,276.87
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-332,762.63
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	204,249.96
21	INTERESES	1,292,281.45
22	COMISION DE ADMINISTRACION	608,022.42
23	IVA	3,978.86
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	3,698.52
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	343,870.03
28	CARGO POR COBRANZA	24,977.43
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
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	22,736.28
34	TOTAL COBRADO	6,410,356.69

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	6,588,356.69
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	3,698.52
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	266,513.40
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	266,513.40
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	6,321,843.29

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	266,513.40
42	GPI Y SCV POR PAGAR	79,912.75
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	502,016.60
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	186,962.08
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	733,942.45
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,769,247.28
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 TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,819,109.41

	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 CRED.	495	270	29.25%	198.00	17.12%	923
53	FECHA CARTERA	01/06/2018	01/06/2018		01/06/2018		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,004,789	6,004,789		6,004,789		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	20,156,665.53	17,184,023.82	37.62%	8,338,854.15	18%	45,679,543.50
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,483,248.87	112,411.49	6.58%	112,411.49	7%	1,708,071.84
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	21,639,914.40	17,296,435.31	36.50%	8,451,265.64	17.83%	47,387,615.35

	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)	169,258.49	5,281,316.70	77.92%	1,327,124.83	19.56%	6,777,700.00
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	13,858.51	0.00	0.00%	21,877.55	63.28%	37,736.06
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	21,798,314.37	22,577,752.01	41.71%	9,794,512.92	37.42%	54,127,579.30
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	130,876,263.98	135,574,636.91	41.71%	58,573,791.88	18.02%	325,024,692.77
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	123,448.25					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	741,280.72					

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	474	20,014,328.22	42.24%	396.00	16,704,233.69			78.00	3,310,094.53
1 MES	84	3,933,497.59	8.30%	68.00	3,256,458.65			16.00	675,038.93
2 MESES	28	1,329,409.94	2.81%	19.00	1,009,998.62			7.00	319,411.32
3 MESES	14	794,948.38	1.68%	12.00	667,223.44			2.00	127,724.94
4 MESES	11	578,580.82	1.22%			8.00	346,191.64	3.00	232,389.18
5 MESES	7	323,348.98	0.68%			5.00	184,742.61	2.00	138,606.37
6 MESES	5	248,739.29	0.52%			5.00	248,739.29	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	302	20,164,762.13	42.55%			252.00	16,516,761.77	80.00	3,648,000.37
	923	47,387,615.35	100.00%	495.00	21,639,914.40	270.00	17,296,435.31	158.00	8,451,265.64

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.55%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	43.03%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	43.27%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.95%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	236	PRINCIPAL INSOLUTO	15,565,522
---	------------------	-----------------	-----	--------------------	------------

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	934
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	923