

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	UDIS	PESOS
1 PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	22,432.74	134,900.00
2 GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3 RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4 PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	22,432.74	134,900.00

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

9 GPI RECUPERADA	0.00	0.00
------------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10 PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11 PREPAGO DE PRINCIPAL	903,761.71	5,434,799.08
12 PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	200,686.29	1,206,833.22
13 PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14 DACIONES	0.00	0.00
15 ADJUDICACIONES	126,987.51	763,643.33
16 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,104,448.00	6,641,632.30
17 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	961,266.61	5,936,869.86
18 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-37,723.09	-226,848.99
19 EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20 EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	34,680.99	208,562.80
21 INTERESES	241,012.06	1,449,333.51
22 COMISION DE ADMINISTRACION	110,762.20	666,071.91
23 IVA	1,133.91	6,818.82
24 PRIMA DE COBERTURA DE SHF	704.27	4,235.12
25 GPI COBRADA	0.00	0.00
26 DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27 SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	64,100.25	385,468.85
28 CARGO POR COBRANZA	12,866.44	77,372.76
29 APLICACIONES SIN FLUJO	974.61	5,802.82
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	2,984.96	17,856.14
34 TOTAL COBRADO	1,331,676.38	8,008,077.18

35 TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,354,109.12	8,142,977.18
--	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
36 MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	704.27	4,235.12
37 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	40,542.73	243,804.96
38 EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39 SALDO A FAVOR SHF	40,542.73	243,804.96
40 SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,313,566.39	7,899,172.22

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	40,542.73	243,804.96
42 GPI y SCV POR PAGAR	13,131.16	78,964.63
43 RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	72,433.34	435,580.14
44 RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45 CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	30,161.34	181,496.45
46 COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	179,835.78	1,081,448.05
47 TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	336,124.35	2,021,294.22

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	1,017,984.77	6,121,682.96

	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.	489	54.15%	258	28.57%	196.00	17.28%	903
53 FECHA CARTERA	01/07/2018		01/07/2018		01/07/2018		
54 VALOR UDI FECHA CARTERA	6,013,531		6,013,531		6,013,531		
55 SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	19,764,393.37	44.49%	16,326,289.14	36.75%	8,338,339.08	19%	44,429,021.60
56 CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,330,503.65	85.54%	112,411.49	7.23%	112,411.49	7%	1,555,326.63
57 SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	21,094,897.02	45.87%	16,438,700.63	35.75%	8,450,750.57	18.38%	45,984,348.22

	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)	155,447.63	2.30%	5,281,316.70	78.08%	1,327,124.83	19.62%	6,763,889.16
59 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	13,958.51	36.72%	0.00	0.00%	21,877.55	63.28%	37,736.06
60 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	21,236,486.14	40.29%	21,720,017.33	41.21%	9,753,997.85	38.00%	52,710,501.32
61 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	127,706,267.76	40.29%	130,613,997.54	41.21%	58,655,968.44	18.50%	316,976,233.74

62 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	113,828.43
63 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	684,510.82

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	19,787,893.72	43.03%	388.00	16,146,318.39			85.00	3,641,575.33
65 1 MES	82	3,790,545.45	8.24%	72.00	3,347,415.70			10.00	443,129.75
66 2 MESES	23	1,458,387.53	3.17%	16.00	1,057,220.05			7.00	401,167.48
67 3 MESES	16	718,991.31	1.56%	13.00	543,942.89			3.00	175,048.43
68 4 MESES	11	691,914.19	1.50%			10.00	571,781.55	1.00	120,132.64
69 5 MESES	6	332,396.69	0.72%			5.00	235,512.77	1.00	96,883.92
70 6 MESES	4	124,949.34	0.27%			3.00	83,476.66	1.00	41,472.69
71 + DE 6 MESES	288	19,079,268.99	41.49%			240.00	15,547,929.85	48.00	3,531,339.35
	903	45,984,348.22	100.00%	489.00	21,094,897.02	288.00	16,438,700.63	156.00	6,450,750.57

	54.13%
1 CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.49%
2 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	42.55%
3 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	43.03%
4 PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.36%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5 PROCESO JUDICIAL	231	15,069,708

	NUMERO CREDITOS
6 CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	923
7 CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	20
8 CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9 CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10 CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	903