

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursu), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 ENERO 2018 AL 01 DE FEBRERO DE 2018 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO DE 2018

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	155,189.49	926,992.00
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	155,189.49	926,992.00

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
6	0.00	0.00	
7	0.00	0.00	
8	0.00	0.00	
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

10	GPI RECUPERADA	968,154.78	5,783,070.26
----	----------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	651,586.93	3,892,118.32
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	228,523.32	1,365,036.29
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAJACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	123,733.75	739,097.69
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	880,110.25	5,257,154.61
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	877,944.46	5,244,217.71
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-38,428.65	-229,545.51
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	27,819.61	166,174.65
22	INTERESES	259,829.61	1,552,037.90
23	COMISION DE ADMINISTRACION	92,758.08	554,053.11
24	IVA	689.52	4,118.68
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	9.63	57.54
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	61,278.47	366,034.14
29	CARGO POR COBRANZA	4,417.78	26,388.66
30	APLICACIONES POSTERIORES	24.68	147.41
31	APLICACIONES SIN FLUJO	333.20	1,990.31
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO OTRA INTERES MENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	12,401.68	74,078.95
36	TOTAL COBRADO	1,096,398.12	6,549,105.02

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,219,742.40	13,259,167.28
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	9.63	57.54
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	4,702.68	28,090.49
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	4,702.68	28,090.49
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	2,215,039.71	13,231,076.79

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	4,702.68	28,090.49
44	GPI Y SCT POR PAGAR	13,261.16	79,212.76
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	130,463.14	779,294.31
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	44,319.10	264,730.88
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	185,701.31	1,109,247.96
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	378,447.39	2,260,576.40

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	---	------	------

50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,841,295.00	10,990,590.87
----	--	--------------	---------------

	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
53	NO. DE CREDS.	404	423	37.04%	315.00	27.58%	1,142
54	FECHA CARTERA	01/02/2018	01/02/2018		01/02/2018		
55	VALOR UIDIFERENCIA CARTERA	5,973,291	5,973,291		5,973,291		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	17,488,759.72	25.81%	31,294,150.52	46.17%	18,992,371.54	28%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,934,357.09	88.34%	259,757.80	5.83%	259,757.80	6%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	21,423,116.81	29.66%	31,543,908.32	43.68%	19,251,929.34	26.66%

	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
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	313,125.60	2.00%	12,259,048.99	78.18%	3,108,031.29	19.82%
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	38,428.65	49.10%	0.00	0.00%	39,844.59	50.90%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	21,697,813.78	24.71%	43,802,957.31	49.86%	22,320,116.04	46.48%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	129,607,355.66	24.71%	261,647,810.69	49.86%	133,324,546.27	25.42%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	189,214.96
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,130,235.99

	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)
65	0	446	22,688,016.32	31.42%	314.00	16,074,613.16			132.00	6,613,403.16
66	1 MES	87	5,226,457.31	7.24%	51.00	3,025,423.01			36.00	2,201,034.30
67	2 MESES	26	1,502,177.82	2.09%	19.00	1,107,857.57			7.00	394,320.24
68	3 MESES	30	1,810,974.09	2.51%	20.00	1,215,223.07			10.00	595,691.02
69	4 MESES	12	688,170.22	0.95%					1.00	18,492.65
70	5 MESES	6	538,570.76	0.75%			11.00	669,677.57	3.00	269,993.61
71	6 MESES	5	310,265.45	0.43%			4.00	247,688.87	1.00	62,576.58
72	+ DE 6 MESES	530	39,454,382.51	54.63%			405.00	30,356,548.26	125.00	9,097,834.25
		1,142	72,218,954.47	100.00%	404.00	21,423,116.81	423.00	31,543,908.32	315.00	19,251,929.34

	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.34%
--	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.63%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	54.96%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	55.24%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.94%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	446
		32,937,328

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