

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	83,950.11	504,000.00
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	83,950.11	504,000.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5			
6		0.00	
7		0.00	
8		0.00	
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

GPI RECUPERADA			
10		0.00	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	639,666.08	3,840,277.51
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	221,454.07	1,329,514.15
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAJONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	199,825.68	1,199,656.67
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	861,120.15	5,169,791.66
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	828,072.44	4,971,387.53
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	29,394.52	176,471.94
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	28,853.12	161,214.46
22	INTERESES	243,133.75	1,459,669.49
23	COMISION DE ADMINISTRACION	84,898.96	509,696.48
24	IVA	807.17	4,845.93
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	726.28	4,360.26
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	57,769.63	346,823.76
29	CARGO POR COBRANZA	4,994.00	29,981.79
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	1.13	6.77
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES Y ENCS	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	625.14	3,753.47
36	TOTAL COBRADO	1,055,539.38	6,337,000.35

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA			
37		1,139,489.49	6,841,000.35

OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	726.28	4,360.26
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,856.85	227,276.11
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	37,856.85	227,276.11
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	1,101,632.64	6,813,724.24

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,856.85	227,276.11
44	GPI Y SCT POR PAGAR	13,410.20	80,537.06
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	192,138.82	1,153,518.07
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	43,452.84	260,871.99
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	150,774.21	905,182.90
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	437,640.92	2,627,406.13

IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO			
50		0.00	0.00

MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)			
50		0.00	0.00

EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR			
51		0.00	0.00

TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA			
52		701,848.57	4,213,594.22

	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
53	NO. DE CREDS.	398	410	36.35%	320.00	28.37%	1,128
54	FECHA CARTERA	01/03/2018	01/03/2018		01/03/2018		
55	VALOR UID/FECHA CARTERA	6,003,666	6,003,666		6,003,666		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	17,340,524.28	25.94%	30,268,198.41	45.54%	18,953,710.58	29%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,915,695.33	88.47%	255,212.60	5.77%	255,212.60	6%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	21,156,519.61	29.85%	30,521,409.01	43.06%	19,208,923.18	27.10%

	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)	326,683.77	2.08%	12,259,048.99	78.11%	3,108,031.29	19.80%
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	29,394.52	42.45%	0.00	0.00%	39,844.59	57.55%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	21,483,808.86	24.80%	42,780,457.98	49.45%	22,277,109.86	46.90%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	128,799,357.47	24.80%	256,835,303.08	49.45%	133,742,099.46	25.75%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	193,013.25
----	--	------------

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,158,767.81
----	--	--------------

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	390	19,151,999.45	27.02%	266.00	13,188,700.92			124.00	5,963,298.53
66	1 MES	142	8,337,722.84	11.76%	99.00	5,771,994.53			43.00	2,565,728.31
67	2 MESES	30	1,660,904.70	2.34%	17.00	1,046,132.29			13.00	614,772.41
68	3 MESES	25	1,751,231.23	2.47%	16.00	1,149,891.86			9.00	607,539.37
69	4 MESES	14	895,364.93	1.14%				10.00	568,234.48	237,130.45
70	5 MESES	7	396,641.49	0.56%				6.00	378,960.49	17,681.00
71	6 MESES	6	394,373.64	0.56%				4.00	174,169.08	220,204.56
72	+ DE 6 MESES	514	38,388,613.51	54.15%			390.00	29,400,044.95	124.00	8,988,568.55
		1,128	70,886,851.80	100.00%	398.00	21,156,519.61	410.00	30,521,409.01	320.00	19,208,923.18

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.15%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.15%
---	--	--------

2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	54.63%
---	---	--------

3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	54.96%
---	---	--------

4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.58%
---	---	--------

PROCESO JUDICIAL	
5	NUMERO CREDITOS PRINCIPAL INSOLUTO
	439
	32,419,091

NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
	1,142

7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
	14

8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
	0

9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
	0

10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
	1,128