

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	553,237.96
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	553,237.96
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5		0.00
6		0.00
7		0.00
8		0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
----	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	457,238.01	2,745,617.79
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	228,467.20	1,371,897.32
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	239,121.56	1,435,874.49
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	685,705.21	4,117,515.11
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	673,157.62	4,042,169.49
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-34,943.76	-209,829.93
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	28,713.79	160,410.70
22	INTERESES	348,751.19	2,094,177.33
23	COMISION DE ADMINISTRACION	148,661.14	892,678.76
24	IVA	760.82	4,568.57
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	211.57	1,270.46
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	109,537.80	657,751.37
29	CARGO POR COBRANZA	5,110.53	30,687.63
30	APLICACIONES POSTERIORES	290.36	1,743.54
31	APLICACIONES SIN FLUJO	145.18	871.77
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO OTRA INTERESES MENOS	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	3,606.14	21,654.16
36	TOTAL COBRADO	994,498.19	5,971,751.78

149,421.96

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,086,630.98	6,524,989.74
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	211.57	1,270.46
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	36,088.95	216,706.50
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	36,088.95	216,706.50
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	1,080,542.03	6,308,283.24

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	36,088.95	216,706.50
44	GPI Y SCT POR PAGAR	13,004.02	78,086.37
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	111,549.57	669,831.61
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	41,555.05	249,529.33
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	144,878.07	869,962.25
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	347,075.65	2,084,116.06
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
50	MONTO 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	739,555.33	4,440,873.68

	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.	383	397	36.36%	312.00	28.57%	1,092
54	FECHA CARTERA	01/06/2018	01/06/2018		01/06/2018		
55	VALOR UID/FECHA CARTERA	6,004,769	6,004,769		6,004,769		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	16,186,782.88	29,531,169.94	46.14%	18,281,595.31	29%	63,999,548.12
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,580,779.32	77,906.82	2.08%	77,906.82	2%	3,736,592.95
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	19,767,562.19	29,609,076.76	43.71%	18,359,502.12	27.10%	67,736,141.08

	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)	301,014.52	12,259,048.99	78.24%	3,108,031.29	19.84%	15,668,094.80
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	34,943.76	0.00	0.00%	39,844.59	53.28%	74,788.35
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	20,033,520.86	41,888,125.75	60.24%	21,427,868.82	46.94%	83,329,447.53
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	120,297,738.80	251,409,260.97	50.24%	128,668,750.11	25.71%	500,375,749.88

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	181,013.06
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,086,945.21

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	20,512,719.52	30.28%	293.00	14,356,923.74			130.00	6,156,795.77
66	1 MES	4,795,426.36	7.08%	59.00	3,311,676.64			29.00	1,483,749.73
67	2 MESES	2,400,694.07	3.54%	24.00	1,647,922.68			13.00	752,771.39
68	3 MESES	1,052,688.40	1.57%	7.00	457,039.13			8.00	611,649.27
69	4 MESES	177	0.27%					5.00	273,256.63
70	5 MESES	617,350.15	0.91%			12.00	762,285.19	5.00	280,068.99
71	6 MESES	531,373.44	0.78%			7.00	340,895.81	3.00	190,477.63
72	+ DE 6 MESES	36,775,307.32	54.29%			373.00	28,168,614.60	119.00	8,606,692.72
	1,092	67,736,141.08	100.00%	383.00	19,767,562.19	397.00	29,609,076.76	312.00	18,359,502.12

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.82%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.29%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	54.69%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	54.53%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.50%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	419	30,568,191

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,105
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,092