

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Burs)
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

9	GPI RECUPERADA	24,020.09	24,020.09
---	----------------	-----------	-----------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	684,852.97	684,852.97
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,592,253.93	1,592,253.93
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,277,106.89	2,277,106.89
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,261,280.79	2,261,280.79
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-463,143.61	-463,143.61
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,375,759.19	1,375,759.19
22	COMISION DE ADMINISTRACION	350,934.02	350,934.02
23	IVA	5,482.89	5,482.89
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	272,869.77	272,869.77
28	CARGO POR COBRANZA	43,988.90	43,988.90
29	APLICACIONES SIN FLUJO	12,768.77	12,768.77
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas 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	86,322.71	86,322.71
34	TOTAL COBRADO	4,142,336.63	4,142,336.63

356,416.91

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,166,356.72	4,166,356.72
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	4,166,356.72	4,166,356.72

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	67,853.75	67,853.75
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	221,199.69	221,199.69
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	148,439.02	148,439.02
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	290,359.85	290,359.85
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	727,852.31	727,852.31
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONTOS 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	3,438,504.41	3,438,504.41

	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.	650	140	15.18%	132.00	14.32%	922
53	FECHA CARTERA	31/12/2017	31/12/2017		31/12/2017		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	96,014,673.03	41,538,041.11	23.91%	36,207,415.81	21%	173,760,129.96
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,789,938.65	653,968.39	6.48%	653,968.39	6%	10,097,875.43
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	104,804,611.68	42,192,009.50	22.95%	36,861,384.20	20.05%	183,858,005.39

	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)	715,881.79	2.81%	17,680,210.79	69.44%	7,063,865.67	27.75%	25,459,958.25
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	463,143.61	0.00%	0.00	0.00%	206,929.21	30.88%	670,072.82
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	105,057,349.87	50.35%	59,872,220.29	28.70%	43,718,320.66	47.79%	208,647,890.82
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	105,057,349.87	50.35%	59,872,220.29	28.70%	43,718,320.66	20.95%	208,647,890.82

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	243,419.59
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	243,419.59

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% 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 (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
64	0	558	89,291,948.88	48.57%	510	79,816,021.44		48	9,475,927.44	
65	1 MES	123	23,985,396.90	13.05%	105	18,618,202.11		18	5,369,194.79	
66	2 MESES	35	7,917,548.21	4.31%	25	4,646,068.16		10	3,271,478.05	
67	3 MESES	13	2,717,909.31	1.48%	10	1,726,319.97		3	991,589.33	
68	4 MESES	21	3,797,423.03	2.07%			13	1,779,657.31	8	2,017,765.72
69	5 MESES	8	2,407,171.69	1.31%			3	1,254,242.85	5	1,152,928.86
70	6 MESES	10	1,850,769.51	1.01%			9	1,569,920.07	1	280,849.44
71	+ DE 6 MESES	154	51,889,839.86	28.22%			115	37,588,188.28	39	14,301,650.59
		922	183,858,005.39	100.00%	650	104,804,611.68	140	42,192,009.50	132	36,861,384.20

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	43.00%
----	-------------------------------------	--------

79,053,393.71

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.22%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	28.29%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	28.16%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.22%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	113

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	932
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	922