

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursa).
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2018

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	PESOS	PESOS
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	637,992.01	637,992.01
---	----------------	------------	------------

	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	1,692,332.23	1,692,332.23
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,460,450.41	1,460,450.41
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	3,152,782.64	3,152,782.64
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,148,047.13	3,148,047.13
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-222,726.68	-222,726.68
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,257,949.23	1,257,949.23
22	COMISION DE ADMINISTRACION	318,765.72	318,765.72
23	IVA	3,241.89	3,241.89
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCIÓN DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	248,429.23	248,429.23
28	CARGO POR COBRANZA	20,216.37	20,216.37
29	APLICACIONES SIN FLUJO	6,955.49	6,955.49
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	23,590.77	23,590.77
34	TOTAL COBRADO	5,096,727.48	5,096,727.48

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,734,719.49	5,734,719.49
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACIÓN 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	5,734,719.49	5,734,719.49

	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	58,790.75	58,790.75
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	130,480.49	130,480.49
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	145,391.22	145,391.22
46	COMISIÓN ADMINISTRACIÓN PENDULUM	289,431.24	289,431.24

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	624,093.70	624,093.70
----	-------------------------------------	------------	------------

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 TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	5,110,625.79	5,110,625.79
----	---	--------------	--------------

	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.	638	135	14.88%	134.00	14.77%	907
53	FECHA CARTERA	31/01/2018	31/01/2018		31/01/2018		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000	1.000000		1.000000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	92,611,445.97	39,710,679.75	23.39%	37,490,471.72	22%	169,812,597.44
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,919,579.78	661,601.69	6.46%	661,601.69	6%	10,242,783.16
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	101,531,025.75	40,372,281.44	22.42%	38,152,073.41	21.19%	180,055,380.59

	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)	683,674.46	17,680,210.79	69.53%	7,063,865.67	27.78%	25,427,750.92
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	463,143.61	0.00	0.00%	206,929.21	30.88%	670,072.82
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	101,751,556.60	58,052,492.23	28.34%	45,009,009.87	48.97%	204,813,058.70
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	101,751,556.60	58,052,492.23	28.34%	45,009,009.87	21.98%	204,813,058.70

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	264,251.34
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	264,251.34

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	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	556	88,034,217.80	48.89%	507	75,749,579.60			49	12,284,638.20
65	1 MES	118	23,967,544.23	13.31%	97	19,913,416.85			21	4,054,127.38
66	2 MESES	25	6,047,368.06	3.36%	19	3,360,826.99			6	2,686,541.07
67	3 MESES	22	4,408,247.39	2.45%	15	2,507,202.30			7	1,901,045.10
68	4 MESES	13	2,004,706.59	1.11%			9	1,134,621.81	4	870,084.78
69	5 MESES	17	3,070,053.12	1.71%			10	1,329,143.84	7	1,740,909.28
70	6 MESES	5	1,599,725.79	0.89%			3	1,031,323.90	2	568,401.90
71	+ DE 6 MESES	151	50,923,517.60	28.28%			113	36,877,191.89	38	14,046,325.71
		907	180,055,380.59	100.00%	638	101,531,025.75	135	40,372,281.44	134	38,152,073.41

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	43.61%
----	-------------------------------------	--------

78,524,354.85

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.28%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	28.22%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	28.29%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.28%

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		110	41,909,249

		NUMERO CREDITOS
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	922
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	15
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	907