

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 MARZO AL 31 DE MARZO DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MARZO DE 2018

	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	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	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	1,121,757.09	1,121,757.09
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,555,023.40	1,555,023.40
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	2,676,780.48	2,676,780.48
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,671,918.88	2,671,918.88
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	793,624.87	793,624.87
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,197.10	1,197.10
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,314,522.33	1,314,522.33
22	COMISION DE ADMINISTRACION	349,383.13	349,383.13
23	IVA	6,088.39	6,088.39
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	274,969.55	274,969.55
28	CARGO POR COBRANZA	39,078.07	39,078.07
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
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	30,809.01	30,809.01
34	TOTAL COBRADO	5,490,885.58	5,490,885.58

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,490,885.58	5,490,885.58
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	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	5,490,885.58	5,490,885.58

	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	55,939.01	55,939.01
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	276,000.38	276,000.38
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	140,834.43	140,834.43
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	290,305.26	290,305.26

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	763,079.08	763,079.08
----	-------------------------------------	------------	------------

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 TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,727,806.50	4,727,806.50
----	--	--------------	--------------

	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.	619	128	14.53%	134.00	15.21%	881
53	FECHA CARTERA	31/03/2018	31/03/2018		31/03/2018		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	87,902,253.09	38,695,839.55	23.54%	37,798,118.50	23%	164,396,211.14
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	9,330,230.59	677,856.41	6.34%	677,856.41	6%	10,685,943.42
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	97,232,483.68	39,373,695.96	22.49%	38,475,974.92	21.98%	175,082,154.56

	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)	658,194.33	2.59%	17,680,210.79	69.60%	7,063,865.67	27.81%	25,402,270.79
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	793,624.87	79.32%	0.00	0.00%	206,929.21	20.68%	1,000,554.08
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	97,097,053.13	48.87%	57,053,906.75	28.60%	45,332,911.38	48.76%	199,483,871.26
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	97,097,053.13	48.87%	57,053,906.75	28.60%	45,332,911.38	22.73%	199,483,871.26

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	255,634.51
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	255,634.51

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	83,879,938.95	47.91%	475	71,778,305.90			47	12,101,633.05
65	1 MES	23,044,605.39	13.16%	109	19,340,177.77			20	3,704,427.63
66	2 MESES	6,301,073.75	3.60%	23	3,854,467.93			7	2,446,605.83
67	3 MESES	5,613,785.77	3.21%	12	2,259,532.09			11	3,354,253.68
68	4 MESES	1,075,049.51	0.61%			4	533,756.50	3	541,293.02
69	5 MESES	2,161,416.60	1.23%			9	1,282,760.21	4	878,656.39
70	6 MESES	1,281,199.61	0.73%			4	1,184,370.95	1	96,828.66
71	+ DE 6 MESES	51,725,084.96	29.54%	111	36,372,808.30			41	15,352,276.67
	881	175,082,154.56	100.00%	619	97,232,483.68	128	39,373,695.96	134	38,475,974.92

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.46%
----	-------------------------------------	--------

77,849,670.88

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.54%
74	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES 1-1)	29.27%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	28.28%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.03%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	109	41,316,108

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	900
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	19
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	881