

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 ABRIL AL 30 DE ABRIL DE 2018 Y ESTADOS DE LA CARTERA AL 30 DE ABRIL 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	1,391,997.44	1,391,997.44
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,440,277.37	1,440,277.37
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	2,832,274.81	2,832,274.81
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,827,413.20	2,827,413.20
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-332,218.20	-332,218.20
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4.65	4.65
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,226,621.47	1,226,621.47
22	COMISION DE ADMINISTRACION	317,192.06	317,192.06
23	IVA	3,640.55	3,640.55
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	246,712.52	246,712.52
28	CARGO POR COBRANZA	22,163.16	22,163.16
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	30,899.01	30,899.01
34	TOTAL COBRADO	4,287,484.10	4,287,484.10

320,832.61

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,287,484.10	4,287,484.10
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	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	4,287,484.10	4,287,484.10

	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	54,747.48	54,747.48
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	325,683.61	325,683.61
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	138,931.72	138,931.72
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	203,474.18	203,474.18

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	722,836.98	722,836.98
----	-------------------------------------	------------	------------

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	3,564,647.11	3,564,647.11
----	--	--------------	--------------

	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.	607	128	14.66%	138.00	15.81%	873
53	FECHA CARTERA	30/04/2018	30/04/2018		30/04/2018		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	85,213,342.47	38,259,923.72	23.60%	38,640,401.96	24%	162,113,668.15
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,899,525.42	553,157.13	5.53%	553,157.13	6%	10,005,839.68
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	94,112,867.89	38,813,080.85	22.55%	39,193,559.09	22.77%	172,119,507.83

	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)	610,637.69	2.41%	17,680,210.79	69.73%	7,063,865.67	27.86%	25,354,714.15
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	332,218.20	0.162%	0.00	0.00%	206,929.21	38.38%	539,147.41
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	94,391,287.38	47.93%	56,493,291.64	28.69%	46,050,485.55	50.63%	196,935,074.57
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	94,391,287.38	47.93%	56,493,291.64	28.69%	46,050,485.55	23.38%	196,935,074.58

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	240,337.94
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	240,337.94

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	89,712,394.34	52.12%	503	76,058,276.94		55	13,654,117.39	
65	1 MES	94	16,017,811.21	9.31%	76	12,651,381.39		18	3,366,429.82	
66	2 MESES	26	6,561,707.46	3.81%	19	4,238,428.23		7	2,323,279.23	
67	3 MESES	14	2,667,106.86	1.55%	9	1,164,781.33		5	1,502,325.53	
68	4 MESES	21	4,370,562.71	2.54%			13	2,207,588.93	8	2,162,973.78
69	5 MESES	7	1,521,043.32	0.88%			2	342,085.26	5	1,178,958.06
70	6 MESES	4	669,029.41	0.39%			4	669,029.41	0	0.00
71	+ DE 6 MESES	149	50,599,852.52	29.40%			109	35,594,377.25	40	15,005,475.27
		873	172,119,507.83	100.00%	607	94,112,867.89	128	38,813,080.85	136	39,193,559.09

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	45.32%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.40%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	29.54%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	29.27%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.40%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	106	41,258,552

	NUMERO CREDITOS
78	831
79	8
80	0
81	0
82	873