

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursá) Peso
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPÓSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 20

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

10	GPI RECUPERADA	32,341.12	32,341.12
----	----------------	-----------	-----------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL A FAVOR DEL APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,086,783.09
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,156,783.69
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,243,566.78
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,240,060.81
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-198,638.72
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	14,611.61
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	1,101,578.53
23	COMISION DE ADMINISTRACION	191,010.56
24	IVA	2,180.13
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26	GPI COBRADA	0.00
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	165,693.57
29	CARGO POR COBRANZA	14,385.21
30	APLICACIONES SIN FLUJO	1,573.03
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas MISC)	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	22,156.25
35	TOTAL COBRADO	2,336,063.34

193,190.69

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,368,404.46	3,543,005.51
OPERACION DE COBERTURA			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	
40	SALDO A FAVOR SHF	0.00	
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	2,368,404.46	3,543,005.51

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	36,905.87
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	70,943.91
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	95,504.60
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	329,409.86
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	532,764.23

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,835,640.23

	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.	342	69	14.05%	80.00	16.29%	491
54	FECHA CARTERA	31/12/2017	31/12/2017				
55	VALOR UIDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000				
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	61,713,855.48	51.52%	24,368,782.19	20.34%	33,705,469.68	28%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,903,257.50	87.36%	426,961.44	6.32%	426,961.44	6%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	67,617,112.98	53.43%	24,795,743.63	19.59%	34,132,431.12	26.97%

	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 (PESOS)	573,216.04	2.24%	17,854,975.62	69.67%	7,201,532.34	28.10%
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	198,638.72	94.88%	0.00	0.00%	10,720.88	5.12%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	67,991,690.30	44.74%	42,650,719.25	28.07%	41,323,242.58	55.07%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	67,991,690.30	44.74%	42,650,719.25	28.07%	41,323,242.58	27.19%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	189,366.90
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	189,366.90

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)
65	0	272	42.08%	257	48,733,487.75	15	15	15	4,475,355.29
66	1 MES	74	12.86%	74	12,771,903.58	14	14	14	3,550,693.16
67	2 MESES	19	4.75%	14	4,051,810.96	5	5	5	1,961,843.05
68	3 MESES	14	2.81%	11	2,119,910.69	3	3	3	1,432,783.61
69	4 MESES	4	0.89%	3	624,680.36	1	1	1	504,945.39
70	5 MESES	7	1.67%	6	2,179,723.12	1	1	1	834,158.84
71	6 MESES	2	0.29%	1	65,411.19	1	1	1	221,388.11
72	+ DE 6 MESES	99	34.75%	59	22,825,528.96	40	40	40	21,151,492.87
		491	100.00%	342	67,617,112.98	69	69	69	34,132,431.12

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	46.57%
----	------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	34.75%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-1)	34.64%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	34.53%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	34.64%

78	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	79	PRINCIPAL INSOLUTO	38,629,079
----	------------------	-----------------	----	--------------------	------------

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	497
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	491