

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursá).Peso
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2018 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO 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	390,784.83	390,784.83
----	----------------	------------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL ANORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,142,797.00
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	985,599.07
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,128,396.07
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,124,853.24
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	114,020.81
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.92
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	912,135.20
23	COMISION DE ADMINISTRACION	213,167.09
24	IVA	3,399.88
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	180,621.33
29	CARGO POR COBRANZA	21,594.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	1,876.87
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	3,549,308.19

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,940,093.02	3,940,093.02
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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	3,940,093.02

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	29,765.18
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	70,252.87
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	93,616.67
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	160,494.22
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	354,128.94

IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO		
49	MONTOS 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	3,585,964.08

	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.	331	72	14.94%	79.00	16.39%	482
54	FECHA CARTERA	31/01/2018	31/01/2018				
55	VALOR LIDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000				
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	59,335,639.72	50.28%	25,037,934.98	21.22%	33,631,289.73	28%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,486,600.82	86.15%	440,888.67	6.92%	440,888.67	7%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	64,822,240.54	52.12%	25,478,823.65	20.49%	34,072,178.40	27.40%

	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)	516,270.26	2.02%	17,854,975.62	69.82%	7,201,532.34	28.16%
60	MONTOS 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)	65,139,872.07	43.50%	43,333,799.27	28.94%	41,262,989.86	55.56%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	65,139,872.07	43.50%	43,333,799.27	28.94%	41,262,989.86	27.56%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	190,782.70
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	190,782.70

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	288		288	51,778,064.44	20	5,658,949.96		
66	1 MES	49	46.13%	40	8,533,419.43	9	3,589,368.76		
67	2 MESES	18	9.59%	13	2,733,897.30	5	953,163.72		
68	3 MESES	11	2.96%	10	2,035,859.36	1	600,049.51		
69	4 MESES	12	2.12%	9	1,792,749.01	3	1,647,466.38		
70	5 MESES	4	1.01%	2	532,355.56	2	724,331.62		
71	6 MESES	3	0.47%	3	491,178.30	0	0.00		
72	+ DE 6 MESES	97	34.95%	58	22,572,540.79	39	20,898,949.46		
		482	100.00%	331	64,822,240.54	79	25,478,823.65		

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	47.88%
----	------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	34.95%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-1)	34.75%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	34.64%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	34.78%

78	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	77	PRINCIPAL INSOLUTO	38,407,057
----	------------------	-----------------	----	--------------------	------------

79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	491
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	482