

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursa).Peso
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE FEBRERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 28 DE FEBRERO DE 20

NO. DE CREDS.		PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	349,000.00	349,000.00
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	349,000.00	349,000.00

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

10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
----	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL ANORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,131,012.78	1,131,012.78
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	968,678.92	968,678.92
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,099,691.70	2,099,691.70
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,096,111.62	2,096,111.62
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	129,852.94	129,852.94
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.41	0.41
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	998,004.55	998,004.55
23	COMISION DE ADMINISTRACION	222,548.95	222,548.95
24	IVA	3,373.18	3,373.18
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	189,999.57	189,999.57
29	CARGO POR COBRANZA	47,517.34	47,517.34
30	APLICACIONES SIN FLUJO	3,862.40	3,862.40
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	22,156.25	22,156.25
35	TOTAL COBRADO	3,664,975.99	3,664,975.99

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,013,975.99	4,013,975.99
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	4,013,975.99	4,013,975.99

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	29,178.54	29,178.54
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	131,775.63	131,775.63
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	91,905.97	91,905.97
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	344,257.66	344,257.66
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	597,117.80	597,117.80

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	--	------	------

49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,416,858.19	3,416,858.19
----	--	--------------	--------------

	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.	323	71	15.01%	79.00	16.70%	473
54	FECHA CARTERA	28/02/2018	28/02/2018		28/02/2018		
55	VALOR UIDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	58,465,028.73	50.57%	23,831,474.19	20.61%	33,308,606.01	29%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,531,727.98	85.83%	456,567.32	7.08%	456,567.32	7%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	63,996,756.71	52.43%	24,288,041.51	19.90%	33,765,173.33	27.67%

	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)	527,316.71	2.06%	17,854,975.62	69.79%	7,201,532.34	28.15%
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	129,852.94	92.37%	0.00	0.00%	10,720.88	7.63%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	64,394,220.48	43.66%	42,143,017.13	28.57%	40,955,984.79	55.81%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	64,394,220.48	43.66%	42,143,017.13	28.57%	40,955,984.79	27.77%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	195,310.61
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	195,310.61

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	259		240	47,870,032.06	19	19	6,435,691.97	
66	1 MES	61	44.48%	61	8,282,247.93	10	10	2,759,666.83	
67	2 MESES	27	9.05%	21	6,105,334.02	6	6	1,448,868.58	
68	3 MESES	12	6.19%	11	1,738,842.70	1	1	151,123.31	
69	4 MESES	8	2.52%			6	2	1,202,369.03	
70	5 MESES	9	2.07%			6	3	877,722.03	
71	6 MESES	2	1.57%			2	2	301,039.15	
72	+ DE MESES	95	0.29%			57	38	20,608,442.87	
		473	100.00%	323	63,996,756.71	71	79	24,288,041.51	

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	47.57%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	34.83%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-1)	34.95%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	34.75%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	34.85%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	37,573,240

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	462
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	473