



PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADOR 12a Bursa F-247545 Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 FEBRERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018 Y ESTATUS

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	287,920.00	287,920.00
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	287,920.00	287,920.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	620,817.62	620,817.62
8	TOTAL DE GASTOS	620,817.62	620,817.62
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	4,101,191.22	4,101,191.22
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,264,546.94	3,264,546.94
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	7,365,738.17	7,365,738.17
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	7,349,860.72	7,349,860.72
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-521,297.10	-521,297.10
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.10	0.10
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,028,824.09	3,028,824.09
22	COMISION DE ADMINISTRACION	675,518.24	675,518.24
23	IVA	6,662.98	6,662.98
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	557,810.39	557,810.39
28	CARGO POR COBRANZA	43,162.64	43,162.64
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	15,098.06	15,098.06
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	88,727.64	88,727.64
34	TOTAL COBRADO	11,052,593.80	11,052,593.80
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	11,340,513.80	11,340,513.80
OPERACION DE COBERTURA			
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	11,340,513.80	11,340,513.80
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	113,047.29	113,047.29
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	351,357.88	351,357.88
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	1,062,823.49	1,062,823.49
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,527,228.66	1,527,228.66
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	9,813,285.14	9,813,285.14

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSALES FCS)	CARTERA VENCIDA (+ 1 PAGO MENSUAL FCS)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGOS SOSTENIDO (NO INCLUIDO)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGOS SOSTENIDO (NO INCLUIDO)	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CRED.	1,171	66.82%	337	294	15.46%	1,902
53	FECHA CARTERA	29/02/2017		29/02/2017			
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000			
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	231,824,884.26	53.33%	104,511,685.70	98,217,572.33	23%	434,403,792.29
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	21,281,037.53	87.95%	2,231,544.58		9%	25,744,126.69
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	252,955,591.78	54.97%	106,743,230.27	100,448,166.91	21.83%	460,147,918.96

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSALES FCS)	CARTERA VENCIDA (+ 1 PAGO MENSUAL FCS)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGOS SOSTENIDO (NO INCLUIDO)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGOS SOSTENIDO (NO INCLUIDO)	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	1,550,717.36	2.56%	40,905,233.28	19,265,306.85	31.56%	62,181,318.50
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	521,297.10	58.29%		373,067.97	41.71%	894,365.07
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	254,024,942.07	48.72%	147,648,463.55	118,781,464.79	53.49%	521,434,870.41
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	254,024,942.07	48.72%	147,648,463.55	118,781,464.79	22.97%	521,434,870.41

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	530,905.28
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	530,905.28

	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGOS SOSTENIDO (NO INCLUIDO)		
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)		NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
64	0	232,656,739.55	50.54%	1,060	205,558,271.34		107	27,008,468.21	
65	1 MES	41,681,859.90	9.06%	152	39,791,552.10		21	8,699,047.70	
66	2 MESES	17,129,720.18	3.72%	41	9,734,612.44		24	3,305,107.73	
67	3 MESES	8,684,168.23	1.85%	18	4,870,695.89		11	3,913,492.34	
68	4 MESES	4,615,280.65	1.00%	22	5,109,977.40		17	2,004,232.63	
69	5 MESES	5,109,977.40	1.11%	23	6,421,984.88		15	2,701,045.90	
70	6 MESES	143,936,148.28	31.28%	1,271	262,265,591.78		264	3,529,317.95	
71	* DE 6 MESES	460,147,918.96	100.00%	1,271	460,147,918.96		337	106,743,230.27	

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	45.00%
----	--	---------------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.28%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-7)	31.77%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	32.18%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.75%

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		331	115,773,238

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,922
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	26
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,902


Roberto Lopez Jimenez

Analista de Cartera


Mariana Tapia Garcia
Subdirector de Operaciones


Jose Jaime Diaz Tapia
Project Manager