

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursá).Peso  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITOS EN CONCENTRADORA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 20

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
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

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
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	0.00
----	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AVORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	778,916.33
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	882,790.88
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,661,707.20
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,660,902.72
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-39,085.95
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	639,292.86
23	COMISION DE ADMINISTRACION	171,556.92
24	IVA	1,496.53
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	145,177.61
29	CARGO POR COBRANZA	9,331.52
30	APLICACIONES SIN FLUJO	2,834.77
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	18,199.94
35	TOTAL COBRADO	2,568,341.99

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,568,341.99
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
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	2,568,341.99

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	22,114.05
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	96,221.58
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	73,900.15
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	232,065.31
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	424,301.10

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

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	2,144,040.89
----	--	--------------

	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.	273	68.08%	61	15.21%	67.00	16.71%	401
54	FECHA CARTERA	31/12/2018		31/12/2018		31/12/2018		
55	VALOR UIDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	42,711,670.17	46.44%	21,619,985.39	23.51%	27,639,456.29	30%	91,971,111.85
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,093,900.24	87.07%	378,249.81	6.47%	378,249.81	6%	5,850,399.85
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	47,805,570.41	48.87%	21,998,235.20	22.49%	28,017,706.09	28.64%	97,821,511.70

	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)	384,485.58	1.51%	17,854,975.62	70.18%	7,201,532.34	28.31%	26,440,993.54
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	200,685.15	94.93%	0.00	0.00%	10,720.88	5.07%	211,406.03
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	47,989,370.83	39.00%	39,853,210.82	32.39%	35,208,517.55	56.95%	123,051,099.21
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	47,989,370.83	39.00%	39,853,210.82	32.39%	35,208,517.55	28.61%	123,051,099.21

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	152,003.75
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	152,003.75

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	253	45,885,999.42	46.91%	231	40,381,207.11		22	5,504,792.31	
66	1 MES	36	6,141,910.86	6.29%	32	5,440,213.86		4	701,697.00	
67	2 MESES	10	2,513,480.24	2.67%	6	1,031,988.39		4	1,581,491.96	
68	3 MESES	6	1,606,574.96	1.64%	4	952,181.06		2	654,413.91	
69	4 MESES	6	1,448,710.04	1.48%			4	1,047,155.14	2	401,554.90
70	5 MESES	5	1,458,227.41	1.52%			3	520,909.79	2	967,317.62
71	6 MESES	5	1,081,158.96	1.11%			3	736,959.64	2	344,199.32
72	+ DE 6 MESES	80	37,555,449.81	38.39%			51	19,693,170.63	29	17,862,279.18
		401	97,821,511.70	100.00%	273	47,805,570.41	61	21,998,235.20	67	28,017,706.09

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	51.13%
----	------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	38.39%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-1)	38.44%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	38.21%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	36.53%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	61

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	406
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	401