

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursaf)
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE JULIO AL 31 DE JULIO DE 2018 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE JULIO DE 2018

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	384,850.00	384,850.00

		PESOS	PESOS
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,232,716.21	1,232,716.21
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,757,550.96	1,757,550.96
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	2,990,267.16	2,990,267.16
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,988,156.29	2,988,156.29
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-421,370.47	-421,370.47
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,136.33	1,136.33
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,200,644.89	2,200,644.89
22	COMISION DE ADMINISTRACION	458,367.57	458,367.57
23	IVA	3,863.38	3,863.38
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	367,005.16	367,005.16
28	CARGO POR COBRANZA	49,535.28	49,535.28
29	APLICACIONES SIN FLUJO	1,833.87	1,833.87
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	10,647.27	10,647.27
34	TOTAL COBRADO	5,657,499.51	5,657,499.51

462,230.95

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	6,042,149.51	6,042,149.51
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA 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	6,042,149.51	6,042,149.51

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	51,507.37	51,507.37
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	165,891.67	165,891.67
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	130,694.42	130,694.42
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	718,819.20	718,819.20

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,066,912.65	1,066,912.65
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

51	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,975,236.86	4,975,236.86
----	-------------------------------------------------------------------	--------------	--------------

	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
52	NO. DE CRED.	582	112	13.48%	137.00	16.49%	831
53	FECHA CARTERA	31/07/2018	31/07/2018		31/07/2018		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	79,061,098.22	32,123,779.39	21.48%	38,394,949.81	26%	149,579,827.43
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	9,197,092.96	500,111.79	4.90%	500,111.79	5%	10,197,316.54
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	88,258,191.18	32,623,891.19	20.42%	38,895,061.61	24.34%	159,777,143.97

	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
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	570,275.00	17,680,210.79	69.84%	7,063,865.67	27.90%	25,314,351.46
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	421,370.47	0.00	0.00%	206,929.21	32.93%	628,299.68
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	88,407,095.71	50,304,101.98	27.27%	45,751,988.07	52.25%	184,463,195.75
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	88,407,095.71	50,304,101.98	27.27%	45,751,988.07	24.80%	184,463,195.75

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	226,318.65
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	226,318.65

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)	
64	0	529	80,013,789.13	50.08%	474	67,940,945.86		55	12,072,843.26	
65	1 MES	97	20,875,705.42	13.07%	81	16,059,068.14		16	4,816,637.29	
66	2 MESES	25	3,860,101.42	2.42%	17	2,394,689.36		8	1,465,412.05	
67	3 MESES	14	3,759,332.52	2.35%	10	1,863,487.81		4	1,895,844.71	
68	4 MESES	19	4,227,628.30	2.65%			11	1,933,169.30	8	2,294,459.00
69	5 MESES	11	2,486,877.72	1.56%			6	1,269,617.82	5	1,217,259.90
70	6 MESES	6	856,810.87	0.54%			4	451,228.62	2	405,582.25
71	+ DE 6 MESES	130	43,696,898.59	27.35%			91	28,969,875.45	39	14,727,023.14
		831	159,777,143.97	100.00%	582	86,258,191.18	112	32,623,891.19	137	38,895,061.61

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.76%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.35%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	27.10%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	28.63%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.69%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	101
		36,832,926

	NUMERO CREDITOS
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO