

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

NO. DE CRED.	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	255,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5		0.00
6		0.00
7		0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,727,794.34
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,549,032.80
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,276,797.14
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,274,565.62
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-615,902.09
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	236,235.55
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
21	INTERESES	1,296,765.58
22	COMISION DE ADMINISTRACION	336,011.67
23	IVA	3,620.37
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	262,451.13
28	CARGO POR COBRANZA	21,953.28
29	APLICACIONES SIN FLUJO	29,296.70
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	11,465.27
34	TOTAL COBRADO	5,998,279.47

339,632.04

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	6,253,279.47
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	6,253,279.47

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	49,882.21
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	152,550.64
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	128,121.85
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	496,540.26

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	827,094.96
----	-------------------------------------	------------

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

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

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	5,426,184.51
----	--	--------------

	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.	574	102	12.52%	139.00	17.06%	815
53	FECHA CARTERA	31/08/2018	31/08/2018		31/08/2018		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	78,231,114.44	29,605,955.73	20.26%	38,274,382.58	26%	146,111,452.76
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,864,464.82	508,641.04	5.15%	508,641.04	5%	9,881,746.90
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	87,095,579.26	30,114,596.77	19.31%	38,783,023.63	24.86%	155,993,199.66

	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)	544,604.34	2.15%	17,680,210.79	69.91%	7,063,865.67	27.93%	25,288,680.80
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	615,902.09	74.85%	0.00	0.00%	206,929.21	25.15%	822,831.30
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	87,024,281.51	48.22%	47,794,807.56	26.49%	45,639,960.09	52.79%	180,459,049.16
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	87,024,281.51	48.22%	47,794,807.56	26.49%	45,639,960.09	28.29%	180,459,049.16

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	215,228.91
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	215,228.91

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	531	81,941,457.67	52.53%	472	68,431,195.91		59	13,510,281.76	
65	1 MES	88	16,088,564.24	10.31%	71	12,862,924.54		17	3,225,639.70	
66	2 MESES	23	4,614,572.51	2.96%	16	2,892,411.90		7	1,722,160.61	
67	3 MESES	20	5,010,942.01	3.21%	15	2,909,046.91		5	2,101,895.09	
68	4 MESES	16	2,239,753.08	1.44%			12	1,574,319.79	4	665,433.30
69	5 MESES	9	3,092,120.56	1.98%			3	846,542.52	6	2,245,578.04
70	6 MESES	11	2,035,490.41	1.30%			4	587,808.22	7	1,447,682.19
71	+ DE 6 MESES	117	40,970,299.18	26.26%	83	13,864,372.93		34	13,864,372.93	
		815	155,993,199.66	100.00%	574	87,095,579.26		139	38,783,023.63	

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.17%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.26%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	27.35%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	27.10%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.81%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	36,955,540

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	831
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	815