

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udls
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 JULIO 2018 AL 1 DE AGOSTO DE 2018 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE AGOSTO 2018

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	UDIS	PESOS
1 PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	22,432.74	134,900.00
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	22,432.74	134,900.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5 GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6 GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7 GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	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		
10 PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11 PREPAGO DE PRINCIPAL	203,664.04	1,230,477.45
12 PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	149,314.86	902,115.89
13 PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14 DACIONES	0.00	0.00
15 ADJUDICACIONES	29,572.24	178,666.66
16 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	352,979.90	2,132,593.24
17 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	352,979.90	2,130,454.49
18 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	97,905.21	591,514.09
19 EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20 EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	32,325.64	195,301.88
21 INTERESES	195,421.38	1,180,677.72
22 COMISION DE ADMINISTRACION	84,745.19	512,005.16
23 IVA	373.48	2,256.49
24 PRIMA DE COBERTURA DE SHF	723.44	4,370.80
25 GPI COBRADA	0.00	0.00
26 DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27 SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	54,016.77	326,353.23
28 CARGO POR COBRANZA	2,508.02	15,152.72
29 APLICACIONES SIN FLUJO	974.61	5,888.28
30 APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas 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	2,540.11	15,346.60
34 TOTAL COBRADO	723,259.79	4,369,720.12

35 TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	745,692.53	4,504,620.12
--	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
36 MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	723.44	4,370.80
37 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,885.57	228,893.30
38 EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39 SALDO A FAVOR SHF	37,885.57	228,893.30
40 SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	707,806.97	4,275,726.82

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,885.57	228,893.30
42 GPI Y SCV POR PAGAR	12,891.41	77,886.07
43 RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	52,249.08	315,673.35
44 RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45 CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	29,831.67	180,234.04
46 COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	62,993.59	380,588.52
47 TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	195,851.31	1,183,275.28
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	549,841.22	3,321,344.84

	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 CREDS.	486	54.18%	255	28.43%	196.00	17.39%	897
53 FECHA CARTERA	01/08/2018		01/08/2018		01/08/2018		
54 VALOR UDI FECHA CARTERA	6,041,702		6,041,702		6,041,702		
55 SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	19,710,587.20	44.83%	16,075,359.87	36.56%	8,180,718.35	19%	43,966,665.42
56 CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,209,407.35	84.32%	112,411.49	7.84%	112,411.49	8%	1,434,230.33
57 SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	20,919,994.55	46.08%	16,187,771.36	35.66%	8,293,129.84	18.27%	45,400,895.75

	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)	163,826.22	2.42%	5,281,316.70	77.98%	1,327,124.83	19.60%	6,772,267.75
59 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	97,905.21	80.39%	0.00	0.00%	23,877.55	19.61%	121,782.76
60 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	20,985,915.56	40.32%	21,469,088.06	41.25%	9,596,377.12	37.86%	52,051,380.74
61 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	126,790,648.03	40.32%	129,709,832.28	41.25%	57,978,450.82	18.44%	314,478,931.13
62 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	119,388.64						
63 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	721,310.59						

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% 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 (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
64 0	462	19,142,733.37	42.18%	384.00	15,937,275.99			78.00	3,205,457.37
65 1 MES	79	3,522,933.22	7.78%	61.00	2,725,207.67			18.00	797,725.55
66 2 MESES	30	1,788,201.09	3.96%	23.00	1,516,106.98			5.00	281,494.11
67 3 MESES	18	831,405.53	1.83%	16.00	740,803.91			2.00	90,601.62
68 4 MESES	10	460,232.98	1.01%			8.00	331,958.44	2.00	128,274.54
69 5 MESES	6	567,395.86	1.25%			4.00	350,631.27	2.00	216,764.58
70 6 MESES	5	219,227.08	0.48%			5.00	219,227.08	0.00	0.00
71 + DE 6 MESES	287	18,858,766.62	41.54%			238.00	15,285,954.56	49.00	3,572,812.06
	897	45,400,895.75	100.00%	486.00	20,919,994.55	255.00	16,187,771.36	156.00	8,293,129.84

	53.92%
1 CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%
2 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	41.49%
3 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	42.55%
4 PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.86%

5 PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
	224	14,881,585

	NUMERO CREDITOS
6 CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	903
7 CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
8 CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9 CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10 CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	897