

PENDULUM ASOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 JUNIO 2018 AL 01 DE JULIO DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE JULIO DE 2018

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	81,981.78	493,000.00
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	81,981.78	493,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	353,360.18	2,124,942.38
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	224,097.12	1,347,614.99
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAJACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	81,065.94	487,492.56
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	577,457.30	3,472,557.37
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	577,029.41	3,469,984.24
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-29,759.34	-178,958.72
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.14	0.87
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	23,400.27	140,718.25
22	INTERESES	347,250.08	2,088,199.12
23	COMISION DE ADMINISTRACION	110,420.92	664,019.65
24	IVA	1,294.98	7,787.38
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	300.80	1,808.89
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	76,589.43	460,572.94
29	CARGO POR COBRANZA	14,420.75	86,719.61
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	145.18	873.04
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO OTRA INTERES MENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	3,621.16	21,775.95
36	TOTAL COBRADO	989,742.52	5,951,847.34

	UDIS	PESOS	
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,071,724.31	6,444,847.34
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	300.80	1,808.89
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,029.71	210,652.23
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	35,029.71	210,652.23
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	1,036,694.60	6,234,195.11

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,029.71	210,652.23
44	GPI V SCT POR PAGAR	12,826.81	77,058.16
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	110,739.84	665,937.45
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	40,855.05	245,683.08
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	170,158.41	1,023,252.86
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	369,598.81	2,222,533.78
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	702,135.49	4,222,313.55

	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.	383	383	35.65%	312.00	28.89%	1,080
54	FECHA CARTERA	01/07/2018	01/07/2018		01/07/2018		
55	VALOR UID/FECHA CARTERA	6,013,531	6,013,531		6,013,531		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	16,226,358.26	25.88%	28,309,936.36	45.14%	18,189,984.55	29%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,595,200.07	95.40%	86,691.87	2.30%	86,691.87	2%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	19,821,258.34	29.82%	28,393,687.83	42.72%	18,256,676.42	27.47%

	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 (UDI)	289,177.02	1.85%	12,259,048.99	78.30%	3,108,031.29	19.85%
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	29,759.34	42.76%	0.00	0.00%	29,844.59	57.24%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	20,080,976.02	24.47%	40,652,736.82	49.54%	21,324,863.12	47.32%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	120,755,767.14	24.47%	244,466,493.08	49.54%	128,237,725.43	25.99%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	176,836.58
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,063,424.29

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)
65	0	416	30.98%	287.00	14,303,964.82			129.00	6,291,348.97
66	1 MES	91	6.76%	61.00	3,143,992.58			30.00	1,351,629.85
67	2 MESES	33	2.99%	20.00	1,302,945.58			13.00	680,263.65
68	3 MESES	22	2.16%	15.00	1,070,355.35			7.00	379,899.96
69	4 MESES	13	1.30%			8.00	410,187.45	5.00	452,130.38
70	5 MESES	14	1.19%			8.00	471,328.54	6.00	321,325.17
71	6 MESES	9	0.76%			6.00	333,671.23	3.00	173,933.91
72	+ DE 6 MESES	482	53.83%			363.00	27,178,502.61	119.00	8,606,144.64
		1,080	100.00%	383.00	19,821,258.34	385.00	28,393,687.83	312.00	18,256,676.42

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.18%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.83%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	54.29%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	54.69%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	54.27%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
74	PROCESO JUDICIAL	409

	NUMERO CREDITOS	
75	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,092
76	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	12
77	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
78	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
79	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,080