

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

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL ANORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	832,035.67
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	900,999.38
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,733,035.04
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,730,454.14
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-48,229.95
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	746,489.52
23	COMISION DE ADMINISTRACION	176,890.98
24	IVA	2,062.99
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	158,145.03
29	CARGO POR COBRANZA	12,776.74
30	APLICACIONES SIN FLUJO	3,106.92
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	15,079.73
35	TOTAL COBRADO	2,762,983.69

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,762,983.69
----	-------------------------------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>		
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	2,762,983.69

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	26,088.06
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	64,635.24
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	84,679.84
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	145,639.69
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	321,042.84

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	2,441,940.86
----	--	--------------

	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	
53	NO. DE CREDS.	306	68.15%	69	15.37%	74.00	16.48%	449
54	FECHA CARTERA	31/07/2018		31/07/2018		31/07/2018		
55	VALOR UIDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	50,500,078.12	47.52%	24,271,051.76	22.84%	31,490,452.33	30%	106,261,582.21
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,923,102.15	85.18%	428,316.36	7.41%	428,316.36	7%	5,779,734.86
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	55,423,180.26	49.47%	24,699,368.12	22.04%	31,918,768.69	28.49%	112,041,317.07

	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)	456,628.96	1.79%	17,854,975.62	69.98%	7,201,532.34	28.23%	25,513,136.92
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	48,229.95	81.81%	0.00	0.00%	10,720.88	18.19%	58,950.83
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	55,831,579.28	40.61%	42,554,343.74	30.95%	39,109,580.15	56.72%	137,495,503.16
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	55,831,579.28	40.61%	42,554,343.74	30.95%	39,109,580.15	28.44%	137,495,503.17

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	176,095.00
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	176,095.00

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	50,121,062.69	44.73%	249	45,024,116.29	18	5,096,966.41	8	2,007,732.29	
66	1 MES	47	8,846,970.04	7.9%	39	8,839,237.75	7	2,540,783.19	2	356,714.47
67	2 MESES	17	3,988,368.07	3.56%	10	1,447,584.88	3	1,058,926.21	1	135,159.99
68	3 MESES	10	2,468,955.82	2.20%	8	2,112,241.35	5	2,110,003.23	4	1,552,044.70
69	4 MESES	4	1,194,086.20	1.07%	3	1,058,926.21	3	288,712.09	2	647,966.98
70	5 MESES	9	3,662,041.93	3.27%	5	3,662,041.93	3	288,712.09	2	647,966.98
71	6 MESES	5	836,679.04	0.76%	3	836,679.04	3	288,712.09	2	647,966.98
72	+ DE 6 MESES	90	40,923,127.29	36.53%	58	21,241,726.62	32	19,681,400.66	74	31,918,768.69
		449	112,041,317.07	100.00%	306	55,423,180.26	69	24,699,368.12	74	31,918,768.69

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	50.53%
----	------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	36.53%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-1)	35.67%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	35.85%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	36.01%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	56
		35,439,931

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	453
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	4
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	449