

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

NO. DE CREDS.	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	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
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
----	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL A FAVOR DEL APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,085,038.99
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,042,750.77
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,127,789.76
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,126,874.65
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	131,544.55
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	153,685.52
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	883,659.67
23	COMISION DE ADMINISTRACION	210,546.44
24	IVA	2,861.75
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	181,954.31
29	CARGO POR COBRANZA	27,240.69
30	APLICACIONES SIN FLUJO	20,213.67
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	5,993.15
35	TOTAL COBRADO	3,693,975.88

213,408.19

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
36	OPERACION DE COBERTURA	0.00
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	3,693,975.88

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	25,740.75
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	77,492.34
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	81,844.17
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	135,538.56
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	320,615.82

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
49	MONTO 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	3,373,360.06

	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.	297	65	14.94%	73.00	16.78%	435
54	FECHA CARTERA	31/08/2018	31/08/2018		31/08/2018		
55	VALOR UIDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	48,963,919.30	23,690,583.08	22.97%	30,463,754.31	30%	103,118,256.69
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,892,472.90	431,088.69	7.49%	431,088.69	7%	5,754,650.28
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	53,856,392.20	24,121,671.77	22.16%	30,894,843.00	28.38%	108,872,906.97

	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
59	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	447,028.71	17,854,975.62	70.01%	7,201,532.34	28.24%	25,503,536.67
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	131,544.55	0.00	0.00%	10,720.88	7.54%	142,265.43
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	54,171,876.36	41,976,647.39	31.27%	38,085,654.46	56.61%	134,234,178.21
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	54,171,876.36	41,976,647.39	31.27%	38,085,654.46	28.37%	134,234,178.21

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	169,072.53
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	169,072.53

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	265	48,777,391.39	44.88%	246	43,374,982.61	19	4,862,509.38	
66	1 MESES	47	8,553,951.14	7.98%	40	7,039,442.93	7	1,544,508.21	
67	2 MESES	10	2,910,893.43	2.67%	6	941,796.27	4	1,969,097.16	
68	3 MESES	10	2,824,497.04	2.59%	5	1,990,270.40	5	834,226.64	
69	4 MESES	8	2,229,070.42	2.05%			1	789,391.30	
70	5 MESES	6	2,535,640.38	2.33%			2	1,280,176.77	
71	6 MESES	2	533,660.46	0.49%			2	533,660.46	
72	+ DE 6 MESES	87	40,508,021.72	37.21%			54	20,868,355.42	
		435	108,872,906.97	100.00%	297	53,856,392.20	65	24,121,671.77	

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

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	37.21%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-1)	36.53%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES 1-2)	35.67%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	36.47%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	56
		35,078,701

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	449
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	14
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	435