

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Burs), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 SEPTIEMBRE 2018 AL 01 DE OCTUBRE DE 2018 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE OCTUBRE DE 2018

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	36,756.68	224,500.00
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	36,756.68	224,500.00
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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	707,433.95	4,320,935.83
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	257,533.61	1,573,111.67
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAJACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	32,089.59	196,000.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	964,987.56	5,894,047.50
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	954,726.72	5,892,454.31
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-48,189.14	-294,334.45
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.33	2.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	24,867.30	150,866.41
22	INTERESES	252,777.25	1,580,585.54
23	COMISION DE ADMINISTRACION	103,697.39	633,373.29
24	IVA	955.49	5,836.04
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	39.89	243.65
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	61,919.06	378,195.42
29	CARGO POR COBRANZA	8,649.02	52,827.32
30	APLICACIONES POSTERIORES	3,992.47	24,385.58
31	APLICACIONES SIN FLUJO	17,325.23	105,820.79
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES MENOS	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	2,123.28	12,968.77
36	TOTAL COBRADO	1,278,623.90	7,809,706.92

104,652.88

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
37		1,315,379.58	8,034,206.92
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	39.89	243.65
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	26,075.26	159,265.09
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	26,075.26	159,265.09
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	1,289,304.32	7,874,941.83

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	26,075.26	159,265.09
44	GPI Y SCT POR PAGAR	12,341.43	75,389.19
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	106,553.64	650,818.96
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	38,350.07	234,238.37
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	174,681.58	1,066,937.61
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	358,001.97	2,186,640.22
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	957,377.61	5,847,566.69

	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.	363	354	34.54%	308.00	30.05%	1,025
54	FECHA CARTERA	01/10/2018	01/10/2018		01/10/2018		
55	VALOR UID/FECHA CARTERA	6,107.90	6,107.90		6,107.90		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	14,987,584.66	26,216,436.97	44.68%	17,496,109.51	30%	58,680,111.04
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,622,059.25	90,430.22	2.38%	90,430.22	2%	3,802,919.70
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	18,589,623.91	26,306,867.10	42.10%	17,586,539.74	28.15%	62,483,030.74

	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)	282,596.70	1.81%	12,259,048.99	78.33%	3,108,031.29	19.86%	15,649,676.98
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	48,189.14	54.74%	0.00	0.00%	39,844.59	45.26%	88,033.73
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	18,824,031.47	24.12%	38,585,916.09	49.42%	20,654,726.44	48.01%	78,064,674.00
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	114,975,301.83	24.12%	235,556,758.88	49.42%	126,157,003.60	26.47%	476,689,064.31

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	166,175.55
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,014,983.67

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	402	19,399,147.61	31.05%	272.00	13,420,370.60			130.00	5,978,777.01
66	1 MES	96	5,127,618.52	8.21%	61.00	3,468,875.40			35.00	1,658,743.12
67	2 MESES	30	1,844,746.51	2.99%	21.00	1,218,448.61			9.00	626,297.91
68	3 MESES	17	859,069.92	1.37%	9.00	487,929.30			8.00	371,140.63
69	4 MESES	11	785,599.53	1.26%			7.00	561,632.19	4.00	224,377.34
70	5 MESES	11	716,229.93	1.15%			6.00	402,023.87	5.00	314,206.05
71	6 MESES	13	859,797.03	1.38%			10.00	573,234.75	3.00	286,562.28
72	+ DE 6 MESES	445	32,890,421.69	52.64%			331.00	24,769,986.29	114.00	8,120,435.41
		1,025	62,483,030.74	100.00%	363.00	18,589,623.91	354.00	26,306,867.10	308.00	17,586,539.74

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.25%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.64%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	53.63%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	53.89%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.29%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	383	27,257,539

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,046
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	21
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,025