

PENDULUM ASOCIATAS 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 OCTUBRE 2018 AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2018

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	127,586.94	782,500.00
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	127,586.94	782,500.00

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			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	990,433.58	6,074,401.42
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	222,192.67	1,362,723.89
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAJACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	193,218.36	1,185,022.33
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,212,626.25	7,437,125.31
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,163,552.42	7,136,151.92
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-57,032.65	-349,785.43
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	236.60	1,463.32
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	25,391.18	155,725.98
22	INTERESES	306,650.05	1,880,707.15
23	COMISION DE ADMINISTRACION	106,433.96	652,767.26
24	IVA	756.59	4,640.20
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	88.65	543.69
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	88,383.63	542,083.26
29	CARGO POR COBRANZA	28,030.39	171,912.44
30	APLICACIONES POSTERIORES	9,615.59	58,973.09
31	APLICACIONES SIN FLUJO	3,032.83	18,600.58
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES Y ENCS	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	2,759.02	16,921.29
36	TOTAL COBRADO	1,471,389.65	9,024,140.12

107,190.55

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,588,976.58	9,806,640.12
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	88.65	543.69
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	23,419.57	143,633.94
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	23,419.57	143,633.94
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	1,575,557.01	9,863,006.18

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	23,419.57	143,633.94
44	GPI Y SCT POR PAGAR	12,223.24	74,966.02
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	119,010.12	729,897.76
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	37,196.76	228,130.45
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	256,889.54	1,575,522.30
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	448,739.23	2,752,150.48

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 TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,150,237.35	7,054,489.64
----	--	--------------	--------------

	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.	357	336	33.70%	304.00	30.49%	997
54	FECHA CARTERA	01/11/2018	01/11/2018		01/11/2018		
55	VALOR UIDI FECHA CARTERA	6,133,073	6,133,073		6,133,073		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	14,836,383.81	24,740,812.49	43.54%	17,248,648.81	30%	56,825,614.91
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,486,213.42	73,854.32	2.03%	73,854.32	2%	3,633,922.07
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	18,322,567.23	24,814,666.81	41.04%	17,322,502.93	28.65%	60,459,736.97

	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 (UDI)	278,085.50	12,259,048.99	78.36%	3,108,031.29	19.87%	15,645,165.78
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	48,189.14	0.00	0.00%	39,844.59	45.26%	88,033.73
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	18,532,463.59	37,073,715.80	48.77%	20,390,869.83	48.32%	76,016,869.02
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	113,783,613.54	227,375,806.41	48.77%	125,057,587.99	26.82%	466,217,006.94

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	157,952.88
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	968,736.53

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	19,145,929.40	31.67%	272.00	13,285,308.08			128.00	5,860,621.32
66	1 MES	5,215,354.37	8.63%	59.00	3,537,081.52			34.00	1,678,272.85
67	2 MESES	1,689,741.15	2.79%	21.00	1,221,337.15			10.00	468,404.00
68	3 MESES	716,367.73	1.16%	5.00	278,840.48			6.00	437,527.25
69	4 MESES	782,024.62	1.29%			6.00	433,421.32	6.00	348,603.30
70	5 MESES	697,948.28	1.15%			9.00	561,926.10	3.00	136,022.18
71	6 MESES	428,269.35	0.71%			5.00	292,519.44	3.00	135,749.90
72	+ DE 6 MESES	31,784,102.09	52.57%			316.00	23,526,799.96	114.00	8,257,302.13
	997	60,459,736.97	100.00%	357.00	18,322,567.23	336.00	24,814,666.81	304.00	17,322,502.93

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	69.69%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.57%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	52.64%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	53.63%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.60%

PROCESO JUDICIAL	
5	NUMERO CREDITOS PRINCIPAL INSOLUTO
	371 25,764,642

CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO		
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,025
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	28
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	997