

PENDULUM ASSOCIATES 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 NOVIEMBRE 2018 AL 01 DE DICIEMBRE DE 2018 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE DICIEMBRE DE 2018

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	115,053.26	709,900.00
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	115,053.26	709,900.00
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	526,584.85	3,249,126.46
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	265,122.93	1,635,857.81
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	74,660.09	460,666.66
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	791,707.78	4,884,984.28
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	754,730.35	4,656,826.64
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-42,456.35	-261,963.56
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	36.50	227.70
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	22,242.66	137,241.37
22	INTERESES	245,045.58	1,511,976.82
23	COMISION DE ADMINISTRACION	75,994.00	468,897.14
24	IVA	612.92	3,781.83
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	8.16	50.33
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	52,715.22	325,282.69
29	CARGO POR COBRANZA	10,621.05	65,533.86
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	3,032.83	18,713.14
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES Y GNO	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	2,006.36	12,379.60
36	TOTAL COBRADO	1,032,343.32	6,369,750.32

76,606.92

	UDIS	PESOS	
TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA			
37		1,147,396.58	7,079,650.32
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	8.16	50.33
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	20,116.94	124,125.26
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	20,116.94	124,125.26
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	1,127,279.64	6,955,525.06

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	20,116.94	124,125.26
44	GPI Y SCY POR PAGAR	12,073.21	74,493.96
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	69,201.87	426,988.40
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	36,246.34	223,646.65
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	154,086.21	950,740.56
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	291,724.57	1,799,994.84
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	855,672.01	5,279,655.49

	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.	354	329	33.44%	299.00	30.48%	981
54	FECHA CARTERA	01/12/2018	01/12/2018		01/12/2018		
55	VALOR UID/FECHA CARTERA	6,170,166	6,170,166		6,170,166		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	14,574,250.54	24,098,918.94	43.24%	17,063,637.88	31%	55,738,816.15
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,418,287.02	73,422.20	2.06%	73,422.20	2%	3,565,131.41
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	17,992,546.56	24,172,341.13	40.76%	17,137,059.87	28.90%	59,301,947.57

	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)	272,463.42	12,259,048.99	78.36%	3,108,031.29	19.87%	15,639,543.70
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	48,189.14	0.00	0.00%	39,844.59	45.26%	86,033.73
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	18,216,820.84	36,431,390.12	48.67%	20,205,246.57	48.77%	74,853,457.54
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	112,401,172.91	224,788,453.30	48.67%	124,670,129.54	26.99%	461,859,755.75

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	154,510.13
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	953,336.24

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	20,051,244.31	33.81%	281.00	14,208,432.76			126.00	5,842,811.56
66	1 MES	3,587,456.95	6.05%	45.00	2,153,261.23			30.00	1,434,195.72
67	2 MESES	1,826,771.07	3.08%	19.00	1,132,631.69			11.00	694,139.37
68	3 MESES	769,721.75	1.30%	9.00	498,220.88			5.00	271,500.67
69	4 MESES	652,594.65	1.10%			3.00	254,203.14	5.00	295,391.53
70	5 MESES	726,929.45	1.23%			8.00	511,750.39	5.00	215,179.05
71	6 MESES	598,746.19	1.01%			6.00	367,429.95	5.00	231,317.25
72	+ DE 6 MESES	31,188,483.20	52.59%			311.00	23,038,968.65	112.00	8,149,524.55
	981	59,301,947.57	100.00%	354.00	17,992,546.56	328.00	24,172,341.13	299.00	17,137,059.87

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	69.66%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.59%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	52.57%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	52.64%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.60%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
74	PROCESO JUDICIAL	353	24,884,717

	NUMERO CREDITOS	
75	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	999
76	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	18
77	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
78	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
79	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	981