

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), UdIs
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 SEPTIEMBRE 2018 AL 1 DE OCTUBRE DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE OCTUBRE 2018

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	134,900.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	134,900.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	220,297.62	1,345,555.84
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	159,012.52	971,232.54
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	379,310.14	2,316,788.38
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	379,169.27	2,316,528.81
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-24,318.31	-148,533.81
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	31,370.60	191,608.47
21	INTERESES	169,684.57	1,036,416.36
22	COMISION DE ADMINISTRACION	78,506.34	479,538.89
23	IVA	446.89	2,724.68
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	252.03	1,539.38
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	44,349.26	270,880.82
28	CARGO POR COBRANZA	2,690.69	16,434.48
29	APLICACIONES SIN FLUJO	683.91	4,085.09
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	1,033.68	6,313.14
34	TOTAL COBRADO	618,235.24	3,776,119.02

78,952.43

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	640,667.98	3,911,019.02
----	-------------------------------------	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	252.03	1,539.38
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,027.75	195,622.27
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	32,027.75	195,622.27
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	608,640.24	3,715,396.75

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,027.75	195,622.27
42	GPI Y SCV POR PAGAR	12,647.39	77,248.98
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	39,425.97	240,809.85
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	28,723.71	175,441.55
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	51,255.64	313,064.33

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	164,080.45	1,002,186.99
----	-------------------------------------	------------	--------------

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	--	------	------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	476,587.53	2,908,832.04
----	--	------------	--------------

	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
52	NO. DE CREDS.	465	249	28.56%	198.00	18.12%	872
53	FECHA CARTERA	01/10/2018	01/10/2018		01/10/2018		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6.107900	6.107900		6.107900		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	18,555,454.74	15,752,804.11	37.05%	8,214,290.97	19%	42,522,549.81
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,462,215.95	61,023.04	3.85%	61,023.04	4%	1,584,262.04
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	20,017,670.69	15,813,827.15	35.85%	8,275,314.01	18.76%	44,106,811.85

	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	
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	156,510.99	2.31%	5,281,316.70	78.07%	1,327,124.83	19.62%	6,164,952.50
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	24,318.31	50.46%	0.00	0.00%	23,877.55	49.54%	48,195.86
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	20,149,863.37	39.65%	21,095,143.85	41.51%	9,578,581.29	38.38%	50,823,589.51
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	123,073,350.49	39.65%	128,847,029.11	41.51%	58,504,894.50	18.85%	310,425,274.10

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	114,980.08
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	702,286.81

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)
0	458	19,152,134.03	43.42%	375.00	15,829,799.34			83.00	3,322,334.69
1 MES	24	3,184,902.20	7.22%	60.00	2,514,356.44			14.00	670,545.76
2 MESES	7	1,269,611.80	2.88%	19.00	1,087,728.35			5.00	181,883.44
3 MESES	15	797,521.93	1.81%	11.00	585,786.56			4.00	211,735.37
4 MESES	18	917,379.14	2.08%			15.00	690,732.93	3.00	226,646.20
5 MESES	7	395,203.77	0.90%			5.00	234,913.58	2.00	160,290.19
6 MESES	4	135,766.71	0.31%			3.00	71,943.98	1.00	63,822.73
+ DE 6 MESES	272	18,254,292.28	41.39%			226.00	14,816,236.65	46.00	3,438,055.63
	872	44,106,811.85	100.00%	465.00	20,017,670.69	249.00	15,813,827.15	158.00	8,275,314.01

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.39%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	41.00%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	41.54%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.31%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	215	PRINCIPAL INSOLUTO	14,482,738
---	------------------	-----------------	-----	--------------------	------------

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	879
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	872