

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

NO. DE CREDS.	UDIS	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		
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			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	372,247.28	2,283,019.77
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	214,858.18	1,317,740.91
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	188,183.65	1,154,144.09
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	587,105.47	3,600,760.68
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	513,012.94	3,146,345.21
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	195,255.43	1,197,515.82
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	31,887.77	195,570.03
21	INTERESES	258,120.95	1,583,074.61
22	COMISION DE ADMINISTRACION	104,626.31	641,693.06
23	IVA	525.86	3,225.16
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	347.18	2,129.30
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	64,304.67	394,385.27
28	CARGO POR COBRANZA	9,739.11	59,730.66
29	APLICACIONES SIN FLUJO	681.92	4,089.63
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	1,027.64	6,302.62
34	TOTAL COBRADO	1,005,116.07	6,164,450.23

105,154.17

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,005,116.07	6,164,450.23
----	--	---------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	347.18	2,129.30
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,556.73	181,273.60
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	29,556.73	181,273.60
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	975,559.34	5,983,176.63

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,556.73	181,273.60
42	GPI Y SCV POR PAGAR	12,529.88	76,846.66
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	61,802.44	379,038.89
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	28,226.85	173,117.36
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	99,282.45	608,906.50
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	231,398.35	1,419,183.00

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	773,717.71	4,745,267.23

	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.	460	245	28.42%	197.00	18.21%	862
53	FECHA CARTERA	01/11/2018	01/11/2018		01/11/2018		
54	VALOR LIDI FECHA CARTERA	6,133,073	6,133,073				
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	18,252,940.52	15,485,261.24	37.25%	7,828,985.27	19%	41,567,187.03
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,426,432.04	61,023.04	3.94%	61,023.04	4%	1,548,478.12
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	19,679,372.56	15,546,284.28	36.06%	7,890,008.31	18.30%	43,115,665.15

	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)	152,450.96	2.95%	5,281,316.70	78.12%	1,327,124.83	19.53%	6,760,892.49
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	195,255.43	89.10%	0.00	0.00%	23,877.55	10.90%	219,132.98
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	19,636,568.09	39.54%	20,827,600.98	41.94%	9,193,255.59	37.93%	49,657,424.66
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	120,432,505.55	39.54%	127,737,197.22	41.94%	56,382,907.65	18.51%	304,552,610.42
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	109,332.85						
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	670,546.33						

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	473	19,435,238.26	45.08%	386.00	16,021,183.12			87.00	3,414,055.14
1 MES	54	2,376,746.72	5.51%	44.00	1,971,811.59			10.00	404,534.53
2 MESES	29	1,619,896.56	3.78%	22.00	1,280,959.57			7.00	338,936.56
3 MESES	13	636,322.27	1.48%	8.00	405,418.28			5.00	230,903.99
4 MESES	14	681,965.28	1.58%			11.00	456,307.79	3.00	225,657.48
5 MESES	12	666,832.46	1.55%			11.00	571,198.67	1.00	56,633.79
6 MESES	7	334,563.91	0.78%			5.00	206,779.40	2.00	127,784.51
+ DE 6 MESES	260	17,364,100.28	40.27%			218.00	14,311,956.42	42.00	3,052,101.87
	862	43,115,665.15	100.00%	460.00	19,679,372.56	245.00	15,546,284.28	157.00	7,890,008.31

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.27%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	41.39%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	41.00%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	214	PRINCIPAL INSOLUTO	13,833,051
---	------------------	-----------------	-----	--------------------	------------

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	872
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	862