

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Burs)
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

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

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,603,814.29	1,603,814.29
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,366,338.77	1,366,338.77
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	2,970,153.06	2,970,153.06
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,966,833.97	2,966,833.97
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	48,145.04	48,145.04
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	71,867.11	71,867.11
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,056,394.83	1,056,394.83
22	COMISION DE ADMINISTRACION	290,717.18	290,717.18
23	IVA	2,625.62	2,625.62
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	219,908.78	219,908.78
28	CARGO POR COBRANZA	17,442.95	17,442.95
29	APLICACIONES SIN FLUJO	312,742.90	312,742.90
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas 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	17,612.51	17,612.51
34	TOTAL COBRADO	7,430,145.67	7,430,145.67

293,342.81

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	7,430,145.67	7,430,145.67
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	7,430,145.67	7,430,145.67

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	48,982.32	48,982.32
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	186,086.58	186,086.58
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	125,327.36	125,327.36
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	341,237.30	341,237.30
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	701,633.56	701,633.56
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	6,728,512.11	6,728,512.11

	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 CRED.	564	93	11.67%	140.00	17.57%	797
53	FECHA CARTERA	30/09/2018	30/09/2018		30/09/2018		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	76,198,198.29	28,787,209.98	20.17%	37,761,016.51	26%	142,746,424.78
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,398,525.21	605,746.05	6.30%	605,746.05	6%	9,610,017.32
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	84,596,723.50	29,392,956.03	19.29%	38,366,762.56	25.18%	152,356,442.10

	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)	584,096.40	2.31%	17,680,210.79	69.80%	7,063,865.67	27.89%	25,328,172.86
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	48,145.04	18.87%	0.00	0.00%	206,929.21	81.13%	255,074.25
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	85,132,674.86	47.98%	47,073,166.82	26.53%	45,223,699.02	53.07%	177,429,540.70
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	85,132,674.86	47.98%	47,073,166.82	26.53%	45,223,699.02	26.49%	177,429,540.70

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	227,841.49
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	227,841.49

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% 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 (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
64	0	489	74,268,793.72	48.76%	426	60,556,268.84			63	13,712,524.88
65	1 MES	128	22,462,265.69	14.74%	113	19,584,900.38			15	2,877,365.32
66	2 MESES	22	5,024,169.09	3.30%	14	2,601,721.11			8	2,422,447.98
67	3 MESES	15	3,606,707.34	2.37%	11	1,853,833.17			4	1,752,874.17
68	4 MESES	14	2,449,246.43	1.61%			10	1,834,822.18	4	614,424.25
69	5 MESES	12	2,305,057.00	1.51%			8	1,246,068.04	4	1,058,988.96
70	6 MESES	8	2,594,875.40	1.70%			7	678,239.66	6	1,916,635.73
71	+ DE 6 MESES	109	39,645,327.43	26.02%	2		23	25,633,826.15	36	14,011,501.28
		797	152,356,442.10	100.00%	564	84,596,723.50	93	29,392,956.03	140	38,366,762.56

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.47%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.02%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	26.26%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	27.35%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	26.54%

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		96	35,404,363

78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	815
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	18	
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0	
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0	
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	797	