

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursas)
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE OCTUBRE DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE OCTUBRE 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	1,001,100.00	1,001,100.00

		PESOS	PESOS
	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
---	----------------	------	------

		PESOS	PESOS
	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,299,847.29	3,299,847.29
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,643,595.72	1,643,595.72
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	4,903,443.01	4,903,443.01
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,899,263.44	4,899,263.44
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-553,844.43	-553,844.43
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,263,244.91	1,263,244.91
22	COMISION DE ADMINISTRACION	349,919.21	349,919.21
23	IVA	3,226.14	3,226.14
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	267,824.22	267,824.22
28	CARGO POR COBRANZA	20,428.49	20,428.49
29	APLICACIONES SIN FLUJO	187,905.97	187,905.97
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	20,208.18	20,208.18
34	TOTAL COBRADO	6,710,814.57	6,710,814.57

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	7,711,914.57	7,711,914.57
----	-------------------------------------	--------------	--------------

		PESOS	PESOS
	OPERACION DE COBERTURA		
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	7,711,914.57	7,711,914.57

		PESOS	PESOS
	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	47,770.73	47,770.73
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	132,551.69	132,551.69
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	121,327.25	121,327.25
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	555,150.62	555,150.62

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	856,800.29	856,800.29
----	-------------------------------------	------------	------------

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	6,855,114.27	6,855,114.27
----	--	--------------	--------------

		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.	555	70.79%	90	11.48%	139.00	17.73%	784
53	FECHA CARTERA	31/10/2018		31/10/2018		31/10/2018		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	72,856,681.75	53.06%	27,293,205.95	19.88%	37,161,011.65	27%	137,310,899.34
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,206,143.83	86.57%	636,285.13	6.71%	636,285.13	7%	9,478,714.08
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	81,062,825.57	55.22%	27,929,491.07	19.03%	37,797,296.77	25.75%	146,789,613.42

		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)	480,800.91	1.91%	17,680,210.79	70.09%	7,063,865.67	28.00%	25,224,877.37
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	553,844.43	72.80%	0.00	0.00%	206,929.21	27.20%	760,773.64
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	80,989,782.05	47.29%	45,609,701.86	26.63%	44,654,233.23	53.75%	171,253,717.15
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	80,989,782.05	47.29%	45,609,701.86	26.63%	44,654,233.23	26.07%	171,253,717.14

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	186,036.42
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	186,036.42

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)
0	545	81,133,376.12	55.27%	482	68,126,536.70			63	13,006,839.42
1 MES	63	11,442,448.49	7.80%	51	8,599,714.88			12	2,842,733.60
2 MESES	24	4,557,550.41	3.10%	15	2,704,381.43			9	1,853,168.98
3 MESES	11	2,977,396.22	2.03%	7	1,632,192.55			4	1,345,203.67
4 MESES	12	2,604,857.10	1.77%			6	588,604.05	6	2,016,253.05
5 MESES	15	2,584,777.54	1.76%			11	1,630,562.07	4	954,225.47
6 MESES	7	1,782,241.73	1.21%			2	304,009.45	5	1,478,232.27
+ DE 6 MESES	107	39,706,965.81	27.05%			71	25,406,325.49	36	14,300,640.32
	784	146,789,613.42	100.00%	555	81,062,825.57	90	27,929,491.07	139	37,797,296.77

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.78%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.05%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	26.02%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	26.26%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.35%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	94	34,888,981

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	797
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	784