

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursa).Peso
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 201

NO. DE CRED.	PESOS	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

10	GPI RECUPERADA	0.00
----	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	594,223.75
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	910,314.41
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	ADICIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,504,538.16
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,504,538.16
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-140,956.12
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	110,166.76
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	918,132.25
23	COMISION DE ADMINISTRACION	215,144.00
24	IVA	4,193.69
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26	GPI COBRADA	0.00
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	171,083.82
29	CARGO POR COBRANZA	28,153.58
30	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO (GPI GENWORTH)	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	14,338.53
35	TOTAL COBRADO	2,796,117.62

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,796,117.62
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
40	SALDO A FAVOR SHF	0.00
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	2,796,117.62

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	17,364.04
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	23,283.28
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	62,432.58
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	295,229.71
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	398,319.61

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

50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
51	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,397,798.01
----	--	--------------

	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 CRED.	241	50	14.20%	61.00	17.33%	352
54	FECHA CARTERA	31/08/2019	31/08/2019		31/08/2019		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	35,286,749.61	15,928,703.72	20.79%	24,388,707.15	32%	76,600,160.48
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,747,542.64	973,434.40	17.09%	973,434.40	17%	5,694,411.44
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	40,034,292.25	16,900,138.12	20.54%	25,360,141.55	30.82%	82,294,571.92

	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 (PESOS)	285,155.51	17,854,975.62	70.46%	7,201,532.34	28.42%	25,341,663.47
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	140,956.12	0.00	0.00%	10,720.88	7.07%	151,677.00
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	40,176,491.65	34,755,113.74	32.33%	32,550,953.01	59.23%	107,484,558.40
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	40,176,491.65	34,755,113.74	32.33%	32,550,953.01	30.28%	107,484,558.40
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	123,645.68					
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	123,645.68					

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)
65	0	200	36,687,833.45	44.58%	185	31,154,449.12	15	5,533,384.33	
66	1 MES	55	8,598,836.05	10.93%	45	6,596,606.06	10	2,402,229.99	
67	2 MESES	11	2,338,094.10	2.84%	8	1,401,994.99	3	936,089.11	
68	3 MESES	3	881,242.08	1.07%	3	881,242.08	0	0.00	
69	4 MESES	6	1,278,596.01	1.55%			3	405,255.05	
70	5 MESES	4	1,093,933.48	1.33%			2	875,432.20	
71	6 MESES	6	821,086.56	1.00%			2	705,019.91	
72	+ DE 6 MESES	67	30,194,950.20	36.69%	43	15,692,229.31	24	14,502,720.88	
		352	82,294,571.92	100.00%	241	40,034,292.25	61	25,360,141.55	

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	51.35%
----	------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.69%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	35.85%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	36.82%
----	--	--------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.53%
----	---	--------

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	49	25,798,737

CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
79	360

80	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
----	--	---

81	CREDITOS ANUDADOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	362
----	----------------------------------	-----