

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (Ba Bursa)Peso
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (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		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	311,544.94
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	644,608.82
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	956,153.76
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	956,153.76
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	201,187.97
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	407,691.94
23	COMISION DE ADMINISTRACION	97,978.77
24	IVA	0.00
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	94,328.87
29	CARGO POR COBRANZA	7,772.49
30	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34	MONTO DIFERENCIAL DE PAGOS	4.89
35	TOTAL COBRADO	1,765,113.79

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,765,113.79
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
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	1,765,113.79

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	16,545.73
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	84,354.02
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	61,240.31
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	94,467.12
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	256,607.18

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
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,508,506.62

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENDIDA (-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENDIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENDIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENDIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
53	NO. DE CRED.	236	49	14.16%	61.00	17.63%	346
54	FECHA CARTERA	30/09/2019	30/09/2019		30/09/2019		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	35,252,859.89	47.10%	15,225,941.44	20.34%	24,374,768.68	74,853,670.00
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,464,518.74	69.38%	985,176.45	15.31%	985,176.45	6,434,871.64
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	39,717,378.62	48.88%	16,211,117.89	19.94%	25,359,945.13	81,288,441.64

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENDIDA (-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENDIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENDIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENDIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
59	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	305,395.70	1.20%	17,854,975.62	70.40%	7,201,532.34	25,361,903.66
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	201,187.97	94.94%	0.00	0.00%	10,720.88	211,908.85
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	39,821,588.35	37.41%	34,066,093.51	32.01%	32,550,756.59	106,438,436.45
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	39,821,588.35	37.41%	34,066,093.51	32.01%	32,550,756.59	106,438,436.45

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	131,120.96
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	131,120.96

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENDIDA		CARTERA VENDIDA 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	198	34,167,001.78	42.09%	182	25,737,247.79	16	4,429,753.99	
66	1 MES	47	8,876,819.18	10.92%	39	6,507,040.71	8	2,389,778.46	
67	2 MESES	12	2,809,836.16	3.46%	9	1,432,545.80	3	1,377,290.36	
68	3 MESES	7	2,751,142.22	3.38%	6	2,040,544.29	1	710,597.93	
69	4 MESES	4	775,459.28	0.98%			3	313,619.13	
70	5 MESES	4	442,901.03	0.54%			1	41,142.53	
71	6 MESES	6	1,125,793.12	1.38%			2	217,395.90	
72	+ DE 6 MESES	68	30,339,489.86	37.32%			43	15,638,960.34	
	346	81,288,441.64	100.00%	236	39,717,378.62	49	16,211,117.89	61	25,359,945.13

73	CALCULO CARTERA VENDIDA (+3 MESES)	51.14%
----	------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENDIDA (6 + MESES)	37.32%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-7)	35.85%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	36.82%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENDIDA (6 + MESES)	36.53%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	48	25,793,259

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	332
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	346