

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 OCTUBRE DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE OCTUBRE 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		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	163,502.33
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	759,595.93
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	923,098.26
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	923,098.26
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	139,835.57
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
22	INTERESES	537,598.34
23	COMISION DE ADMINISTRACION	127,235.32
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	114,995.02
29	CARGO POR COBRANZA	21,924.36
30	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
34	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	0.00
35	TOTAL COBRADO	1,864,686.87

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,864,686.87
----	-------------------------------------	--------------

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 FIDECOMISO	1,864,686.87

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
43	GPI Y SCV POR PAGAR	16,079.69
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	70,521.96
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	60,460.27
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	143,743.83
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	290,805.75

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00
49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,573,881.12

	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.	231	67.54%	52	15.20%	69.00	342
54	FECHA CARTERA	31/10/2019		31/10/2019		31/10/2019	
55	VALOR LIDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000	
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	33,743,021.83	46.23%	15,811,991.45	21.66%	23,440,547.61	72,995,561.10
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,650,179.68	70.16%	897,772.92	14.91%	897,772.92	6,625,725.52
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	38,393,201.51	48.22%	16,799,764.37	21.10%	24,428,320.73	79,621,286.61

	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)	282,735.80	1.12%	17,854,975.62	70.46%	7,201,532.34	25,339,243.76
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	201,187.97	94.94%	0.00	0.00%	10,201.88	211,990.85
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	38,474,749.33	36.73%	34,654,739.99	33.08%	31,619,132.19	104,748,621.52
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	38,474,749.33	36.73%	34,654,739.99	33.08%	31,619,132.19	104,748,621.52

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	123,715.87
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	123,715.87

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	204		190	44.20%	30,321,222.49	23.42%	14	4,867,974.12
66	1 MES	40	8.304,366.58	29	10.43%	5,374,132.39	15%	11	2,930,234.10
67	2 MESES	7	1,150,105.80	5	1.44%	849,169.07		2	300,936.73
68	3 MESES	8	2,305,808.17	7	2.90%	1,848,677.96		1	457,130.61
69	4 MESES	6	1,475,680.50	4	1.85%			5	765,062.38
70	5 MESES	5	659,249.29	3	0.83%			2	192,614.93
71	6 MESES	3	403,510.93	0	0.51%			0	0.00
72	+ DE 6 MESES	69	30,133,388.73	37.85%				45	15,842,086.90
		342	79,621,286.61	100.00%	231	38,393,201.51	52	16,799,764.37	24,428,320.73

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	51.78%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.86%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	37.32%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	35.85%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.53%

78	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		48	25,337,547

79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	346
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	4
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	342