

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DICIEMBRE 2018 AL 01 DE ENERO DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO DE 2019

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		90,049.27	560,900.00
2		0.00	0.00
3		0.00	0.00
4		90,049.27	560,900.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9		0.00	0.00

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

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	264,365.12	1,646,680.63
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	205,271.26	1,278,596.09
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAJACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	469,636.38	2,925,276.72
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	469,398.02	2,923,752.01
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	52,945.00	329,784.47
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	23,736.99	147,853.22
22	INTERESES	209,591.20	1,305,504.18
23	COMISION DE ADMINISTRACION	77,408.54	482,163.22
24	IVA	720.12	4,485.52
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	2.41	15.02
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	48,472.59	301,552.92
29	CARGO POR COBRANZA	4,502.56	28,045.62
30	APLICACIONES POSTERIORES	324.14	2,019.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	392.17	2,442.75
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES Y GNC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	1,994.29	12,422.05
36	TOTAL COBRADO	837,419.50	5,216,128.64

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	927,468.78	5,777,028.84
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	2.41	15.02
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	15,629.17	97,351.16
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	15,629.17	97,351.16
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	911,839.61	5,679,677.48

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	15,629.17	97,351.16
44	GPI VISTO POR PAGAR	11,872.67	73,962.58
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	36,203.67	225,505.86
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	35,613.04	221,826.96
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	120,854.32	752,778.85
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	220,172.88	1,371,415.49
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	707,295.89	4,405,613.15

	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 CREDS.	348	326	33.54%	298.00	30.66%	972
54	FECHA CARTERA	01/01/2019	01/01/2019		01/01/2019		
55	VALOR UID/FECHA CARTERA	6,228012	6,228012		6,228012		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	14,259,431.63	24,450,146.51	43.99%	16,876,537.36	30%	55,586,115.20
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,466,651.88	74,505.30	2.06%	74,505.30	2%	3,615,662.48
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	17,726,083.51	24,524,651.81	41.43%	16,951,042.35	28.63%	59,201,777.68

	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 (UDI)	258,047.01	12,259,048.99	78.46%	3,108,031.29	19.89%	15,625,127.29
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	52,945.00	0.00	0.00%	39,844.59	42.94%	92,789.59
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	17,981,186.52	36,783,700.80	49.22%	20,019,229.05	48.92%	74,734,115.38
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	111,689,983.97	229,118,756.95	49.22%	124,696,014.16	26.79%	465,504,754.68

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	120,697.97
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	751,804.93

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% 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 (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
65	0	19,251,201.49	32.52%	273.00	13,395,649.76			129.00	5,855,551.73
66	1 MES	4,200,420.92	7.10%	47.00	2,605,974.97			30.00	1,594,445.95
67	2 MESES	1,516,639.28	2.59%	19.00	1,064,476.68			8.00	452,162.60
68	3 MESES	1,148,659.39	1.94%	9.00	659,982.10			8.00	488,677.23
69	4 MESES	479,211.08	0.81%			6.00	403,574.47	2.00	75,636.61
70	5 MESES	557,373.06	0.94%			4.00	309,915.38	6.00	247,457.68
71	6 MESES	584,197.02	0.99%			8.00	393,196.02	4.00	191,001.01
72	+ DE 6 MESES	31,464,075.45	53.15%			308.00	23,417,965.95	111.00	8,046,109.51
	972	59,201,777.68	100.00%	348.00	17,726,083.51	326.00	24,524,651.81	298.00	16,951,042.35

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.06%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.15%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	52.59%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	52.57%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.60%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	341

	NUMERO CREDITOS
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO