

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 ENERO 2019 AL 01 DE FEBRERO DE 2019 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO DE 2019

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
1		0.00	0.00
2		0.00	0.00
3		0.00	0.00
4		0.00	0.00
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	400,044.51	2,499,487.32
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	206,874.96	1,292,559.53
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	606,919.48	3,792,046.85
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	606,752.18	3,791,001.58
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-32,705.49	-204,344.65
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	23,838.21	148,941.69
22	INTERESES	228,124.03	1,425,324.17
23	COMISION DE ADMINISTRACION	85,668.51	535,258.82
24	IVA	818.87	5,116.31
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.06	0.37
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	49,859.69	311,524.48
29	CARGO POR COBRANZA	7,626.25	47,649.01
30	APLICACIONES POSTERIORES	21.99	137.38
31	APLICACIONES SIN FLUJO	10.99	68.69
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES Y ENCS	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	1,477.25	9,229.88
36	TOTAL COBRADO	921,006.93	5,754,472.47

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	921,006.93	5,754,472.47
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.06	0.37
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	13,748.74	85,902.47
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	13,748.74	85,902.47
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	907,258.18	5,668,570.00

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	13,748.74	85,902.47
44	GPI V SCI POR PAGAR	11,850.69	74,043.37
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	53,354.89	333,362.61
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	35,291.71	220,503.39
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	76,450.13	477,662.18
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	190,696.16	1,191,474.02
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	730,310.76	4,562,998.45

	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.	345	323	33.51%	296.00	30.71%	964
54	FECHA CARTERA	01/02/2019	01/02/2019		01/02/2019		
55	VALOR UID/FECHA CARTERA	6,246,023	6,246,023		6,246,023		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	13,930,387.62	24,203,429.15	44.22%	16,695,537.45	30%	54,909,754.22
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,416,815.75	66,767.39	1.88%	66,767.39	2%	3,550,350.52
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	17,347,203.36	24,350,196.54	41.65%	16,762,704.84	28.67%	58,460,104.74

	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)	251,087.89	12,259,048.99	78.49%	3,108,031.29	19.90%	15,618,168.17
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)	17,545,346.25	36,609,245.33	49.46%	19,930,891.54	48.57%	73,985,483.31
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	109,623,726.89	228,735,408.06	49.46%	123,903,866.45	26.90%	462,263,001.40

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	146,331.46
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	914,282.36

	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	402	19,339,508.01	33.08%	272.00	13,450,736.34			130.00	5,888,771.67
66	1 MES	82	4,311,135.54	7.37%	49.00	2,624,660.57			33.00	1,686,474.98
67	2 MESES	19	1,245,156.00	2.13%	15.00	839,037.53			4.00	406,118.47
68	3 MESES	16	816,458.63	1.40%	9.00	432,768.92			7.00	383,689.71
69	4 MESES	8	576,364.98	0.99%				4.00	345,398.19	230,968.79
70	5 MESES	10	554,595.25	0.95%				5.00	321,267.50	233,327.75
71	6 MESES	6	346,329.46	0.59%				4.00	279,576.76	66,752.70
72	+ DE 6 MESES	421	31,270,566.86	53.49%			310.00	23,403,954.09	111.00	7,866,602.78
		964	58,460,104.74	100.00%	345.00	17,347,203.36	323.00	24,350,196.54	296.00	16,762,704.84

	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.33%
--	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.49%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	53.15%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	52.59%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.60%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	339

	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