

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 FEBRERO 2019 AL 01 DE MARZO DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MARZO DE 2019

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	190,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	190,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5		
6		0.00
7		0.00
8		0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

GPI RECUPERADA	UDIS	PESOS
10	0.00	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,370,186.27
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,144,418.86
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,514,605.13
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,513,410.59
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	230,057.65
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	155,294.24
22	INTERESES	1,233,531.99
23	COMISION DE ADMINISTRACION	507,213.89
24	IVA	5,203.09
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	1,792.81
26	GPI COBRADA	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	295,630.39
29	CARGO POR COBRANZA	33,004.34
30	APLICACIONES POSTERIORES	8,856.96
31	APLICACIONES SIN FLUJO	68.71
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES Y GTC	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	5,646.36
36	TOTAL COBRADO	5,664,896.95

81,981.73

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
37	936,726.56	5,854,896.95

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	1,792.81
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	216,346.82
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	216,346.82
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	5,638,550.13

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	216,346.82
44	GPI V SCI POR PAGAR	73,109.78
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	1,304,520.08
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	217,750.92
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	721,662.04
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	2,533,389.64

IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	UDIS	PESOS
50	0.00	0.00
51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,321,507.31

	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.	341	324	33.82%	293.00	30.58%	958
54	FECHA CARTERA	01/03/2019	01/03/2019		01/03/2019		
55	VALOR UID/FECHA CARTERA	6,250,380	6,250,380		6,250,380		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	13,646,486.32	24,140,653.75	44.58%	16,388,680.91	30%	54,155,799.98
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,407,643.84	67,902.26	1.92%	67,902.26	2%	3,543,448.36
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	17,054,129.16	24,208,556.01	41.96%	16,436,563.17	28.49%	57,699,248.33

	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)	242,464.41	12,259,048.99	78.54%	3,108,031.29	19.91%	15,609,544.69
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	36,806.99	0.00	0.00%	39,844.59	51.98%	76,651.58
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	17,299,786.58	36,467,605.00	49.80%	19,504,749.87	48.40%	73,232,141.46
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	107,880,224.97	227,936,388.94	49.80%	121,912,086.52	26.63%	457,728,712.33

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	148,993.94
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	931,268.76

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	17,506,962.47	30.34%	239.00	11,721,026.80			126.00	5,786,925.67
66	1 MES	5,344,673.46	9.26%	76.00	3,764,790.64			32.00	1,579,882.82
67	2 MESES	1,835,157.50	3.18%	21.00	1,271,588.94			9.00	563,568.56
68	3 MESES	491,275.88	0.85%	5.00	296,722.78			4.00	194,553.70
69	4 MESES	538,366.65	0.93%			8.00	382,167.69	2.00	126,738.97
70	5 MESES	728,093.29	1.26%			5.00	345,038.71	7.00	383,054.59
71	6 MESES	559,498.97	0.97%			7.00	478,925.53	2.00	80,573.44
72	+ DE 6 MESES	30,724,640.13	53.25%			304.00	23,002,424.08	111.00	7,722,216.04
	958	57,699,248.33	100.00%	341.00	17,054,129.16	324.00	24,208,556.01	293.00	16,436,563.17

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.44%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.25%
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%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	335	24,200,592

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	964
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	968