

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), UdIs
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DICIEMBRE 2018 AL 1 DE ENERO DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO 2019

NO. DE CREDS.	UDIS	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

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	484,616.04	3,018,582.20
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	173,794.99	1,082,536.34
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	658,411.03	4,101,118.53
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	658,214.44	4,100,267.75
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	51,126.19	318,455.46
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	31,636.01	197,054.78
21	INTERESES	194,752.46	1,213,076.46
22	COMISION DE ADMINISTRACION	92,878.86	578,524.98
23	IVA	787.17	4,778.58
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	42.69	265.91
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	51,136.48	318,519.50
28	CARGO POR COBRANZA	4,924.09	30,671.23
29	APLICACIONES SIN FLUJO	14.93	92.98
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	1,917.27	6,336.38
34	TOTAL COBRADO	1,021,370.77	6,361,926.50

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,021,370.77	6,361,926.50
----	--	---------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	42.69	265.91
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	22,249.75	138,589.51
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	22,249.75	138,589.51
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	999,121.02	6,223,336.99

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	22,249.75	138,589.51
42	GPI y SCV POR PAGAR	12,045.37	75,028.37
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	15,354.72	96,641.69
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	26,768.12	166,733.61
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	130,366.46	812,028.20
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	206,784.44	1,286,021.38

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	---	-------------	-------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
51	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	814,586.33	5,073,905.12

	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
52	NO. DE CREDS.	444	233	28.00%	156.00	18.63%	632
53	FECHA CARTERA	01/01/2019	01/01/2019		01/01/2019		
54	VALOR LIDI FECHA CARTERA	6,228,812	6,228,812		6,228,812		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	17,406,525.66	14,640,602.94	36.81%	7,729,076.19	19%	39,776,204.79
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,365,242.22	62,598.87	4.20%	62,598.87	4%	1,490,439.96
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	18,771,767.89	14,703,201.81	35.63%	7,791,675.06	18.88%	41,266,644.75

	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	
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	137,570.01	2.94%	5,281,316.70	78.29%	1,327,124.83	19.67%	6,746,011.54
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	51,126.19	68.16%	0.00	0.00%	23,877.55	31.84%	75,003.74
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	18,858,211.70	39.34%	19,984,518.51	41.69%	9,094,922.34	38.55%	47,937,652.56
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	117,464,255.33	39.34%	124,479,808.73	41.69%	56,650,561.39	18.97%	298,594,625.45

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	77,122.85
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	480,383.71

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)
0	462	18,733,582.38	45.40%	370.00	15,088,325.06			92.00	3,645,257.33
1 MES	53	2,249,019.68	5.45%	47.00	1,969,332.68			6.00	279,686.00
2 MESES	28	1,641,442.15	3.98%	20.00	1,386,074.65			6.00	255,367.50
3 MESES	10	475,082.55	1.15%	7.00	328,034.50			3.00	147,048.05
4 MESES	12	638,713.81	1.55%			8.00	343,276.01	4.00	295,437.80
5 MESES	7	360,936.21	0.85%			5.00	244,904.19	2.00	106,031.02
6 MESES	9	438,458.77	1.06%			8.00	374,725.73	1.00	63,733.04
+ DE 6 MESES	253	16,739,410.21	40.58%			212.00	13,740,256.88	41.00	2,999,114.32
	832	41,266,644.75	100.00%	444.00	18,771,767.89	233.00	14,703,201.81	156.00	7,791,675.06

	54.51%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.58%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	40.09%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	40.27%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	201	PRINCIPAL INSOLUTO	13,156,757
---	------------------	-----------------	-----	--------------------	------------

6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	845
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	832