

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 ENERO 2019 AL 1 DE FEBRERO DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO 2019

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>
1 PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2 GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3 RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4 PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5 GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6 GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7 GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
8 PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10 PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11 PREPAGO DE PRINCIPAL	429,533.28	2,683,733.78
12 PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	166,396.30	1,039,647.89
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	595,929.57	3,723,381.68
17 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	595,798.25	3,722,848.68
18 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	43,613.90	272,500.63
19 EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20 EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	31,964.61	199,715.61
21 INTERESES	189,296.29	1,182,727.54
22 COMISION DE ADMINISTRACION	88,029.74	550,011.86
23 IVA	834.98	3,217.00
24 PRIMA DE COBERTURA DE SHF	4.99	31.16
25 GPI COBRADA	0.00	0.00
26 DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27 SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	48,378.13	302,267.68
28 CARGO POR COBRANZA	5,051.56	31,562.24
29 APLICACIONES SIN FLUJO	13.63	85.14
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	1,612.97	6,329.04
34 TOTAL COBRADO	938,175.21	5,861,740.28

35 TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	938,175.21	5,861,740.28
--	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
36 MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	4.99	31.16
37 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	20,377.03	127,316.16
38 EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39 SALDO A FAVOR SHF	20,377.03	127,316.16
40 SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	917,798.18	5,734,424.12

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	20,377.03	127,316.16
42 GPI Y SCV POR PAGAR	11,956.48	74,704.35
43 RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	31,730.99	198,255.98
44 RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45 CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	26,442.65	165,214.29
46 COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	106,630.17	666,227.73
47 TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	197,137.32	1,231,718.52

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 TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	741,037.89	4,630,021.76

	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.	452	54.26%	226	27.13%	156.00	18.61%	833
53 FECHA CARTERA	01/02/2019		01/02/2019		01/02/2019		
54 VALOR UDI FECHA CARTERA	6,248,023		6,248,023		6,248,023		
55 SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	17,316,280.59	44.40%	14,099,872.78	36.15%	7,582,599.94	19%	38,998,753.31
56 CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,417,285.90	91.82%	63,117.30	4.09%	63,117.30	4%	1,543,520.50
57 SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	18,733,566.49	46.21%	14,162,990.08	34.93%	7,645,717.24	18.86%	40,542,273.82

	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)	132,146.25	1.96%	5,281,316.70	78.35%	1,327,124.83	19.59%	6,740,587.78
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)	18,814,586.55	39.85%	19,444,306.78	41.19%	8,948,964.52	38.55%	47,207,857.85
61 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	117,553,969.50	39.85%	121,488,475.99	41.19%	55,913,336.16	18.96%	294,955,781.65

62 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	95,196.22
63 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	594,781.94

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)
64 0	477	19,122,507.67	47.17%	384.00	15,453,836.36			93.00	3,668,671.31
65 1 MES	53	2,169,148.61	5.35%	43.00	1,777,163.39			10.00	391,985.23
66 2 MESES	17	1,121,506.36	2.77%	16.00	1,092,234.92			1.00	29,611.43
67 3 MESES	12	537,924.71	1.33%	9.00	410,331.83			3.00	127,592.88
68 4 MESES	13	778,799.74	1.92%			6.00	298,727.90	7.00	480,071.85
69 5 MESES	7	365,059.18	0.90%			6.00	321,782.73	1.00	43,276.45
70 6 MESES	6	275,396.52	0.68%			6.00	275,396.52	0.00	0.00
71 + DE 6 MESES	248	16,171,529.03	39.85%			208.00	13,267,080.94	40.00	2,904,448.09
	833	40,542,273.82	100.00%	452.00	18,733,566.49	226.00	14,162,990.08	156.00	7,645,717.24

	53.79%
1 CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.89%
2 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	40.56%
3 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	40.09%
4 PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5 PROCESO JUDICIAL	199	13,016,030

	NUMERO CREDITOS
6 CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	833
7 CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	0
8 CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9 CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10 CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	833