

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	UDIS	PESOS
1 PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	44,157.32	276,000.00
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	44,157.32	276,000.00

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	163,395.23	1,021,282.27
12 PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	144,900.24	905,681.55
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	308,295.47	1,926,963.81
17 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	308,141.40	1,926,038.32
18 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	47,330.17	295,831.53
19 EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20 EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	32,158.25	201,001.30
21 INTERESES	161,068.96	1,006,742.23
22 COMISION DE ADMINISTRACION	78,422.93	490,173.09
23 IVA	395.15	2,469.82
24 PRIMA DE COBERTURA DE SHF	659.71	4,123.41
25 GPI COBRADA	0.00	0.00
26 DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27 SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	42,525.08	265,797.88
28 CARGO POR COBRANZA	2,543.40	15,897.20
29 APLICACIONES SIN FLUJO	13.63	85.17
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	1,853.12	6,592.43
34 TOTAL COBRADO	664,637.57	4,154,237.36

35 TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	708,794.88	4,430,237.36
--	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
36 MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	659.71	4,123.41
37 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	40,319.63	252,013.04
38 EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39 SALDO A FAVOR SHF	40,319.63	252,013.04
40 SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	668,475.25	4,178,224.32

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	40,319.63	252,013.04
42 GPI y SCV POR PAGAR	11,853.98	74,091.87
43 RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	28,004.47	175,038.55
44 RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45 CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	26,197.78	163,746.09
46 COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	47,938.24	299,632.23
47 TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	154,314.10	964,521.78
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	554,480.78	3,465,715.58

	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.	434	53.32%	229	28.13%	151.00	18.55%	814
53 FECHA CARTERA	01/03/2019		01/03/2019		01/03/2019		
54 VALOR UDI FECHA CARTERA	6,250,380		6,250,380		6,250,380		
55 SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	16,892,256.31	43.84%	14,166,915.23	36.77%	7,473,173.09	19%	38,532,344.63
56 CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,403,536.12	91.71%	63,474.29	4.15%	63,474.29	4%	1,530,484.71
57 SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	18,295,792.42	45.67%	14,230,389.53	35.52%	7,536,647.38	18.81%	40,062,829.33

	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
58 INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	133,109.63	1.97%	5,281,316.70	78.34%	1,327,124.83	19.69%	6,741,551.16
59 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	47,330.17	66.47%	0.00	0.00%	23,877.55	33.53%	71,207.72
60 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	18,381,571.89	39.33%	19,511,706.23	41.75%	8,839,894.66	38.50%	46,733,172.78
61 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	114,891,809.30	39.33%	121,955,578.36	41.75%	55,252,700.81	18.92%	292,100,088.47
62 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	99,541.57						
63 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	624,047.77						

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	420	17,286,879.85	43.18%	334.00	13,766,618.55			86.00	3,520,261.30
65 1 MES	94	3,774,126.63	9.42%	80.00	3,241,786.20			14.00	532,340.44
66 2 MESES	13	892,662.28	2.23%	10.00	809,427.27			3.00	83,235.01
67 3 MESES	11	518,182.83	1.29%	10.00	477,960.40			1.00	40,222.42
68 4 MESES	16	828,151.48	2.07%			10.00	426,150.36	6.00	402,001.12
69 5 MESES	8	399,453.76	1.00%			6.00	279,097.23	2.00	120,356.52
70 6 MESES	8	419,047.98	1.05%			7.00	375,771.52	1.00	43,276.45
71 + DE 6 MESES	244	15,944,324.53	39.80%			206.00	13,149,370.81	38.00	2,794,954.12
	814	40,062,829.33	100.00%	434.00	18,295,792.42	228.00	14,230,389.53	151.00	7,536,647.38

	54.33%
--	--------

1 CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.80%
2 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	39.89%
3 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	40.56%
4 PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	197	12,866,919

	NUMERO CREDITOS
6 CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	822
7 CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
8 CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9 CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10 CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	814