

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 MARZO 2019 AL 1 DE ABRIL DE 2019 Y ESTADOS DE LA CARTERA AL 01 DE ABRIL 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	60,687.05	380,000.00
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	60,687.05	380,000.00

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 FLEXIBLAN APLICADO	0.00	0.00
11 PREPAGO DE PRINCIPAL	211,620.43	1,325,089.23
12 PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	139,206.07	871,657.17
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	350,826.49	2,196,746.40
17 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	350,826.42	2,196,819.24
18 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-24,335.22	-152,378.22
19 EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20 EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	31,365.00	196,396.06
21 INTERESES	157,916.53	988,815.21
22 COMISION DE ADMINISTRACION	78,960.98	494,424.57
23 IVA	586.11	3,172.81
24 PRIMA DE COBERTURA DE SHF	612.18	3,833.22
25 GPI COBRADA	0.00	0.00
26 DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27 SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	42,609.51	266,805.10
28 CARGO POR COBRANZA	3,179.02	19,905.87
29 APLICACIONES SIN FLUJO	335.10	2,088.29
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	6,594.28
34 TOTAL COBRADO	577,631.86	3,616,918.13

35 TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	638,318.91	3,996,918.13
--	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
36 MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	612.18	3,833.22
37 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	38,855.86	243,301.07
38 EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39 SALDO A FAVOR SHF	38,855.86	243,301.07
40 SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	599,463.06	3,753,617.06

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	38,855.86	243,301.07
42 GPI y SCV POR PAGAR	11,675.84	73,109.82
43 RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	47,498.01	297,415.06
44 RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45 CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	25,893.88	162,137.95
46 COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	74,044.97	463,642.33
47 TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	197,968.55	1,239,606.23
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	440,350.36	2,757,311.90

	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.	426	52.72%	231	28.59%	151.00	18.69%	808
53 FECHA CARTERA	01/04/2019		01/04/2019		01/04/2019		
54 VALOR LIDI FECHA CARTERA	6,261,632		6,261,632		6,261,632		
55 SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	16,016,836.29	42.38%	14,297,117.30	37.83%	7,479,761.92	20%	37,793,715.51
56 CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,824,583.15	93.47%	63,707.63	3.26%	63,707.63	3%	1,961,998.41
57 SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	17,841,419.44	44.89%	14,360,824.93	36.13%	7,543,469.55	18.98%	39,745,713.92

	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)	131,823.01	1.96%	5,281,316.70	78.35%	1,327,124.83	19.69%	6,740,264.54
59 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	24,335.22	50.47%	0.00	0.00%	23,877.55	49.53%	48,212.77
60 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	17,948,907.22	38.65%	19,642,141.63	42.30%	8,846,716.83	38.67%	46,437,765.68
61 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	112,389,451.84	38.65%	122,991,862.55	42.30%	55,394,885.22	19.05%	290,776,199.61
62 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	76,612.97						
63 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	479,722.23						

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	435	17,697,852.64	44.53%	345.00	14,123,021.73			90.00	3,574,830.91
65 1 MES	62	2,535,695.52	6.38%	50.00	1,976,784.49			12.00	558,911.03
66 2 MESES	25	1,266,501.60	3.19%	22.00	1,167,111.79			3.00	98,389.81
67 3 MESES	12	793,504.92	2.00%	9.00	573,901.43			3.00	219,603.49
68 4 MESES	17	893,837.28	2.25%			12.00	597,457.12	5.00	296,380.17
69 5 MESES	8	332,926.09	0.84%			8.00	332,926.09	0.00	0.00
70 6 MESES	6	273,139.06	0.69%			6.00	273,139.06	0.00	0.00
71 + DE 6 MESES	243	15,952,256.81	40.14%			205.00	13,157,302.85	38.00	2,794,954.15
	808	39,745,713.92	100.00%	426.00	17,841,419.44	231.00	14,360,824.93	151.00	7,543,469.55

	55.11%
1 CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.14%
2 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	39.80%
3 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	39.89%
4 PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

5 PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
	195	12,830,685

	NUMERO CREDITOS
6 CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	814
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	808