

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 ABRIL 2019 AL 1 DE MAYO DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MAYO 2019

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
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

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
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
---	----------------	------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	309,172.03
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	167,172.14
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	476,344.17
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	476,344.28
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-44,468.61
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7.97
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,599.49
21	INTERESES	162,302.83
22	COMISION DE ADMINISTRACION	85,917.17
23	IVA	670.75
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	606.18
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	46,511.67
28	CARGO POR COBRANZA	4,188.76
29	APLICACIONES SIN FLUJO	1,053.53
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	1,843.57
34	TOTAL COBRADO	804,154.45

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	804,154.45
----	-------------------------------------	------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	606.18
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,391.62
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	37,391.62
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	766,762.82

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,391.62
42	GPI y SCV POR PAGAR	11,519.16
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	35,844.42
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	25,409.11
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	86,089.59
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	196,250.90
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	607,903.55

	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 CRED.	421	222	27.89%	153.00	19.22%	796
53	FECHA CARTERA	01/05/2019	01/05/2019		01/05/2019		
54	VALOR LIDI FECHA CARTERA	6,277,200	6,277,200		6,277,200		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	15,547,832.83	13,897,019.46	37.50%	7,613,641.09	21%	37,058,493.38
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,995,734.70	64,264.84	3.03%	64,264.84	3%	2,124,264.39
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	17,543,567.53	13,961,284.31	35.63%	7,677,905.94	19.60%	39,182,757.77

	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)	136,952.65	2.93%	5,281,316.70	78.30%	1,327,124.83	6,745,394.18
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	24,335.22	50.47%	0.00	0.00%	23,877.55	48,212.77
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	17,656,164.95	38.48%	19,242,601.01	41.94%	8,981,153.22	45,879,939.18
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	110,831,404.20	38.48%	120,789,655.03	41.94%	56,376,494.98	287,997,554.21
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	104,087.34					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	653,377.95					

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	425	16,999,750.67	43.39%	340.00	13,624,646.77		85.00	3,375,103.90	
65	1 MES	73	3,280,064.80	8.37%	54.00	2,371,537.73		19.00	908,527.06	
66	2 MESES	16	176,946.41	1.98%	11.00	686,037.88		5.00	190,838.53	
67	3 MESES	20	1,273,852.38	3.25%	16.00	961,345.14		4.00	312,597.25	
68	4 MESES	11	458,398.93	1.17%			9.00	362,245.75	2.00	96,153.18
69	5 MESES	9	430,710.75	1.10%			8.00	385,452.69	1.00	45,258.06
70	6 MESES	5	251,581.36	0.64%			5.00	251,581.36	0.00	0.00
71	+ DE 6 MESES	237	15,711,552.48	40.10%			200.00	12,962,004.51	37.00	2,749,547.97
		796	39,182,757.77	100.00%	421.00	17,543,567.53	222.00	13,961,284.31	153.00	7,677,905.94

	55.23%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.10%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	40.14%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	39.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	194

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	808
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	12
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	796