

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 MAYO 2019 AL 1 DE JUNIO DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE JUNIO 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	A	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	98,457.03	617,454.06
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	172,244.47	1,080,197.58
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	114,905.83	720,609.53
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	270,707.50	1,697,651.64
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	270,094.15	1,697,041.13
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-43,965.08	-272,143.75
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,659.74	48,036.59
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	32,203.75	201,959.52
21	INTERESES	243,038.48	1,524,168.46
22	COMISION DE ADMINISTRACION	118,691.18	743,794.18
23	IVA	724.99	4,541.01
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	495.43	3,106.99
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	70,253.34	440,580.13
28	CARGO POR COBRANZA	23,389.27	146,681.24
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
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	629.62	3,948.53
34	TOTAL COBRADO	543,728.76	3,409,888.91

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	543,728.76	3,409,888.91
----	--	-------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	495.43	3,106.99
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,414.44	234,637.39
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	37,414.44	234,637.39
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	506,314.32	3,175,251.52

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,414.44	234,637.39
42	GPI y SCV POR PAGAR	11,424.93	71,649.19
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	49,965.74	313,350.39
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	25,193.16	157,994.02
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	37,187.82	233,216.13
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	161,186.09	1,010,847.13

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	382,542.67	2,399,041.78

	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.	413	224	28.39%	192.00	19.26%	789
53	FECHA CARTERA	01/06/2019	01/06/2019		01/06/2019		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,271,305	6,271,305		6,271,305		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	15,244,824.68	13,921,446.08	37.90%	7,564,808.83	21%	36,731,079.79
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,889,300.46	64,802.96	3.21%	64,802.96	3%	2,018,906.37
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	17,134,125.33	13,986,249.04	36.09%	7,629,611.79	19.69%	38,749,986.16

	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)	126,665.64	1.88%	5,281,316.70	78.41%	1,327,124.83	19.70%	6,735,107.17
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	43,395.08	64.51%	0.00	0.00%	23,877.55	35.49%	67,272.63
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	17,217,395.89	37.91%	19,267,565.74	42.42%	8,932,859.07	39.39%	45,417,820.70
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	107,975,540.95	37.91%	120,832,781.36	42.42%	56,020,683.72	19.67%	284,829,006.03

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	97,559.08
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	611,822.61

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	436	17,601,651.63	45.42%	348.00	14,019,721.00			88.00	3,581,930.63
1 MES	55	2,548,615.08	6.58%	45.00	2,154,590.45			10.00	394,024.63
2 MESES	20	628,125.13	1.64%	11.00	419,929.80			9.00	408,195.50
3 MESES	14	894,966.94	2.31%	9.00	504,384.08			5.00	354,582.86
4 MESES	16	695,842.65	1.80%			14.00	600,073.95	2.00	95,768.70
5 MESES	7	288,963.58	0.75%			6.00	243,902.45	1.00	45,061.13
6 MESES	5	260,450.56	0.67%			5.00	260,450.56	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	236	15,631,370.00	40.34%			199.00	12,881,822.08	37.00	2,749,547.92
	789	38,749,986.16	100.00%	413.00	17,134,125.33	224.00	13,986,249.04	152.00	7,629,611.78

	55.78%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.34%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	40.10%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	40.14%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		169	12,331,388

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	796
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	789