

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa), Udi
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 MAYO 2019 AL 01 DE JUNIO DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE JUNIO DE 2020

NO. DE CRED.	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 33%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
6		0.00
7		0.00
8		0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

10	GPI RECUPERADA	0.00
----	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE/APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	546,636.60
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	234,789.64
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	781,426.24
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	781,172.35
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-49,017.98
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	23,647.79
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	24,800.92
22	INTERESES	221,604.67
23	COMISION DE ADMINISTRACION	112,661.90
24	IVA	1,981.56
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	180.49
26	GPI COBRADA	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	62,713.50
29	CARGO POR COBRANZA	15,962.26
30	APLICACIONES POSTERIORES	70,942.26
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
35	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	1,486.01
36	TOTAL COBRADO	1,215,815.77

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,215,815.77
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	180.49
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	31,734.88
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	31,734.88
42	SALDO A FAVOR FIDECOMIS	1,184,080.90

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	31,734.88
44	GPI Y SCV POR PAGAR	11,289.43
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	66,447.69
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	32,985.63
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	71,778.74
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	214,236.37

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00
----	---	------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
----	---	------

52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
----	------------------------------------	------

52	TOTAL QUE SE TRANSPIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,001,579.40
----	--	--------------

	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
53	NO. DE CRED.	323	304	33.15%	290.00	31.62%	917
54	FECHA CARTERA	01/06/2019	01/06/2019		01/06/2019		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	9,271.33	8,271.33		8,271.33		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	12,343,001.23	22,685,863.02	44.49%	15,936,575.42	31%	50,945,439.67
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,805,412.57	94,225.20	2.36%	94,225.20	2%	3,993,862.96
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	16,148,413.79	22,760,088.22	41.43%	16,030,800.62	29.18%	54,939,302.64

	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	
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	234,906.13	1.51%	12,259,048.99	78.57%	3,108,031.29	19.92%	15,601,986.41
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	49,017.98	55.16%	0.00	0.00%	39,844.59	44.84%	88,862.57
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	16,334,301.94	23.18%	35,019,137.21	49.71%	19,088,987.32	49.10%	70,452,426.47
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	102,437,389.44	23.18%	218,615,690.28	49.71%	119,775,574.69	27.11%	441,828,654.41

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	141,818.34
----	--	------------

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	889,386.05
----	--	------------

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)
65	0	366	31.43%	243.00	11,684,723.11			123.00	5,581,248.70
66	1 MES	89	8.44%	53.00	3,236,479.34			31.00	1,398,557.64
67	2 MESES	23	2.47%	14.00	794,964.03			9.00	363,127.63
68	3 MESES	18	1.98%	8.00	430,247.32			10.00	656,885.71
69	4 MESES	9	0.91%					5.00	210,914.68
70	5 MESES	10	0.74%					4.00	172,812.06
71	6 MESES	5	0.53%					4.00	236,674.22
72	+ DE 6 MESES	397	53.50%	291.00	22,060,527.44	291.00	22,060,527.44	106.00	7,331,381.91
		917	100.00%	323.00	16,148,413.79	304.00	22,760,088.22	290.00	16,030,800.62

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.61%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	53.50%
2	CALCULO EVENTO CARTERA(6+ MESES +1)	52.91%
3	CALCULO EVENTO CARTERA(6+ MESES +2)	52.96%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	53.69%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	318	22,820,243

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	927
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	917