

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	25,909.97	162,600.00
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	25,909.97	162,600.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	299,378.49	1,878,772.74
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	206,960.82	1,298,798.58
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAJACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	136,189.34	854,666.68
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	506,339.31	3,177,571.32
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	501,381.42	3,146,457.72
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-33,333.49	-209,186.89
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	23,143.94	145,241.60
22	INTERESES	321,406.12	2,017,008.88
23	COMISION DE ADMINISTRACION	123,524.20	775,185.61
24	IVA	1,361.55	8,544.51
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	131.92	827.90
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	57,716.01	362,201.30
29	CARGO POR COBRANZA	22,438.58	140,815.01
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERESES Y ENCS	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	1,490.38	9,352.97
36	TOTAL COBRADO	838,760.55	5,263,706.40

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	864,670.52	5,426,306.40
----	-------------------------------------	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	131.92	827.90
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,317.34	190,258.82
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	30,317.34	190,258.82
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	834,353.17	5,236,047.58

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,317.34	190,258.82
44	GPI V SCI POR PAGAR	10,037.93	68,641.82
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	78,037.55	489,730.67
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	31,887.15	200,110.24
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	94,346.04	592,075.87
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	245,526.02	1,540,817.42

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

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

51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
----	------------------------------------	------	------

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	619,144.50	3,885,488.98
----	--	------------	--------------

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 CREDS.	317	287	32.25%	286.00	32.13%	890
54	FECHA CARTERA	01/08/2019	01/08/2019		01/08/2019		
55	VALOR UIDI FECHA CARTERA	6,275,577	6,275,577		6,275,577		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	13,851,234.61	21,469,189.08	42.47%	15,263,373.25	30%	50,593,798.93
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,888,481.23	93,708.17	4.51%	93,708.17	5%	2,076,897.58
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	15,739,715.83	21,582,897.24	40.98%	15,347,081.42	29.14%	52,669,694.49

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)	230,186.56	1.48%	12,259,048.99	78.60%	3,108,031.29	19.93%	15,597,266.84
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	33,333.49	45.55%	0.00	0.00%	39,844.59	54.45%	73,178.08
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	15,036,868.90	23.37%	33,841,946.23	49.63%	18,415,266.12	49.07%	68,133,783.25
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	100,011,165.24	23.37%	212,377,739.40	49.63%	115,566,433.04	27.00%	427,955,337.68

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	139,533.44
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	875,632.83

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	16,991,741.76	32.26%	243.00	11,816,840.79			122.00	5,174,900.97
66	1 MES	3,703,701.41	7.03%	46.00	2,346,996.32			28.00	1,356,705.09
67	2 MESES	1,470,362.11	2.79%	18.00	1,101,306.75			9.00	369,055.35
68	3 MESES	721,180.72	1.37%	10.00	474,571.97			6.00	245,608.75
69	4 MESES	667,515.93	1.27%			5.00	243,608.03	6.00	423,937.93
70	5 MESES	501,845.59	0.95%			1.00	33,166.11	8.00	468,679.48
71	6 MESES	431,171.96	0.82%			5.00	252,508.37	4.00	178,663.59
72	+ DE 6 MESES	28,182,175.02	53.51%			276.00	21,053,614.73	103.00	7,128,560.29
	850	52,669,694.49	100.00%	317.00	15,739,715.83	287.00	21,582,897.24	286.00	15,347,081.42

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.12%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.51%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	53.36%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	53.35%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.60%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		307	21,764,523

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	901
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	890