

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 JULIO 2019 AL 1 DE AGOSTO DE LA CARTERA AL 01 DE AGOSTO 2019

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	UDIS	PESOS
1 PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00

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	A	0.00	0.00
---	---	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10 PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00	0.00
11 PREPAGO DE PRINCIPAL	207,001.34	1,299,052.82
12 PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	183,301.64	1,150,323.56
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	390,302.98	2,449,376.38
17 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	390,128.31	2,448,256.12
18 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	39,954.49	244,524.64
19 EXCEDENTES EN LIQUIDACION	47,941.33	300,859.51
20 EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,857.60	193,649.23
21 INTERESES	238,838.06	1,498,846.63
22 COMISION DE ADMINISTRACION	90,306.82	566,727.42
23 IVA	1,194.68	7,434.58
24 PRIMA DE COBERTURA DE SHF	649.27	4,074.55
25 GPI COBRADA	0.00	0.00
26 DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27 SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	62,469.80	392,034.03
28 CARGO POR COBRANZA	13,275.75	83,313.02
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	1,284.64	7,936.31
34 TOTAL COBRADO	851,977.32	5,346,649.29

35 TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	851,977.32	5,346,649.29
--	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
36 MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	649.27	4,074.55
37 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	36,527.71	229,232.44
38 EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39 SALDO A FAVOR SHF	36,527.71	229,232.44
40 SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	815,449.62	5,117,416.85

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	36,527.71	229,232.44
42 GPI y SCV POR PAGAR	11,199.06	70,280.59
43 RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	44,774.76	280,987.47
44 RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45 CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	24,514.71	153,843.94
46 COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	69,863.16	438,431.62
47 TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	186,879.40	1,172,776.06

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	665,097.92	4,173,873.23

	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.	407	52.58%	215	27.78%	192.00	19.64%	774
53 FECHA CARTERA	01/08/2019		01/08/2019		01/08/2019		
54 VALOR UDI FECHA CARTERA	6,275,577		6,275,577		6,275,577		
55 SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	15,597,896.93	42.97%	13,266,714.11	36.55%	7,434,879.68	20%	36,299,490.72
56 CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,221,361.96	90.19%	66,390.33	4.90%	66,390.33	5%	1,354,142.61
57 SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	16,819,258.89	44.67%	13,333,104.43	35.41%	7,501,270.01	19.92%	37,653,633.33

	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)	120,548.72	1.79%	5,281,316.70	78.49%	1,327,124.83	19.72%	6,728,990.25
59 MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	46,848.74	66.24%	0.00	0.00%	23,877.55	33.76%	70,726.29
60 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	16,892,958.87	38.12%	16,614,421.13	42.01%	8,804,517.29	39.64%	44,311,897.29
61 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	106,013,064.13	38.12%	116,816,233.14	42.01%	55,253,426.20	19.87%	278,082,723.47

62 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	73,305.54
63 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	460,034.57

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	436	17,372,663.20	46.14%	343.00	13,748,063.67		93.00	3,624,599.53	
65	1 MES	48	2,042,941.32	5.43%	36.00	1,507,376.48		12.00	535,564.84	
66	2 MESES	21	987,953.47	2.62%	18.00	838,070.70		3.00	159,882.77	
67	3 MESES	13	983,714.07	2.61%	10.00	735,748.03		3.00	247,966.03	
68	4 MESES	10	340,184.46	0.90%			7.00	182,534.97	3.00	157,649.49
69	5 MESES	6	282,939.01	0.75%			4.00	188,000.33	2.00	94,938.68
70	6 MESES	7	332,057.30	0.88%			7.00	332,057.30	0.00	0.00
71	+ DE 6 MESES	233	15,311,180.49	40.66%			197.00	12,630,511.82	36.00	2,680,668.67
		774	37,653,633.33	100.00%	407.00	16,819,258.89	215.00	13,333,104.43	152.00	7,501,270.01

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.66%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	40.73%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	40.34%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		162	11,882,456

	NUMERO CREDITOS
6 CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	784
7 CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	0
8 CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9 CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10 CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	774