

PENDULUM ASOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursa).
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE JULIO AL 31 DE JULIO DE 2019 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE JULIO DE 2019

NO. DE CREDS.	PESOS	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		0.00
6		0.00
7		0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
9	GPI RECUPERADA	0.00

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	366,883.79
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,431,769.05
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,798,652.84
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,797,414.88
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	307,709.40
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	45,935.81
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
21	INTERESES	1,292,120.56
22	COMISION DE ADMINISTRACION	346,297.52
23	IVA	10,822.57
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	259,346.67
28	CARGO POR COBRANZA	92,058.34
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	1,728.91
34	TOTAL COBRADO	4,182,162.95

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA		
35		4,182,162.95
OPERACION DE COBERTURA		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	4,182,162.95

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
42	GPI Y SCV POR PAGAR	39,315.42
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	120,464.31
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	102,082.46
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	334,530.73
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	596,392.91
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	3,585,770.04

	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.	470	68.41%	86	12.52%	131.00	19.07%	687
53	FECHA CARTERA	31/07/2019		31/07/2019		31/07/2019		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	55,383,286.87	48.97%	25,245,233.59	22.32%	32,459,942.59	29%	113,088,463.05
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,429,867.29	87.20%	618,572.13	6.40%	618,572.13	6%	9,667,011.56
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	63,813,154.17	51.98%	25,863,805.73	21.07%	33,078,514.72	26.95%	122,755,474.61

	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)	430,840.23	1.71%	17,680,210.79	70.23%	7,063,865.67	28.06%	25,174,916.69
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	211,613.42	50.56%	0.00	0.00%	206,929.21	49.44%	418,542.63
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	64,032,380.98	43.41%	43,544,016.52	29.52%	39,935,451.18	55.01%	147,511,848.68
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	64,032,380.98	43.41%	43,544,016.52	29.52%	39,935,451.18	27.07%	147,511,848.68
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	182,740.37						
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	182,740.37						

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% 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 (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)
	0	453	61,533,786.88	50.13%	396	51,883,444.53		57	9,650,342.35
1 MES	71	13,281,787.00	10.82%	57	9,514,881.11			14	3,766,905.88
2 MESES	15	2,706,931.44	2.21%	10	1,157,923.33			5	1,549,008.11
3 MESES	15	3,233,421.72	2.63%	7	1,256,905.20			8	1,976,516.52
4 MESES	13	4,326,611.02	3.52%	7		8	1,638,740.30	5	2,687,870.72
5 MESES	15	3,223,145.52	2.62%	12		12	2,540,670.82	3	679,477.71
6 MESES	3	252,276.26	0.24%	2		2	150,943.50	1	141,332.75
+ DE 6 MESES	102	34,160,511.78	27.83%	64		64	21,533,451.10	38	12,627,060.88
	687	122,755,474.61	100.00%	470	63,813,154.17	86	25,863,805.73	131	33,078,514.72

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	48.02%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.83%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-1)	27.95%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	27.52%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.35%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	80
		29,261,792

	NUMERO CREDITOS
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO