

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 AGOSTO 2019 AL 1 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE SEPTIEMBRE 2019

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
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

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
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
---	---	------	------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	254,458.54	1,599,806.27
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	151,161.17	950,365.42
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	405,619.71	2,550,171.70
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	405,440.66	2,549,045.98
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-30,649.48	-192,696.36
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	29,295.86	194,902.44
21	INTERESES	170,927.91	1,074,829.45
22	COMISION DE ADMINISTRACION	78,705.44	494,828.98
23	IVA	665.22	4,182.30
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	626.62	3,939.60
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	46,425.61	291,756.72
28	CARGO POR COBRANZA	7,700.28	48,412.45
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas 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 DIFERENCIAL DE PAGO	1,262.28	7,336.07
34	TOTAL COBRADO	649,860.06	4,085,735.17

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	649,860.06	4,085,735.17
----	-------------------------------------	------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	626.62	3,939.60
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,401.44	222,572.39
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	35,401.44	222,572.39
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	614,458.62	3,863,162.78

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,401.44	222,572.39
42	GPI y SCV POR PAGAR	11,043.56	68,431.97
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	48,951.43	307,752.55
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	24,223.20	152,293.70
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	59,758.81	375,709.62

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	179,378.45	1,127,770.23
----	-------------------------------------	------------	--------------

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	--	------	------

49	MONTOS 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	470,481.61	2,957,964.95
----	--	------------	--------------

	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 CRED.	405	211	27.44%	153.00	19.90%	769
53	FECHA CARTERA	01/09/2019	01/09/2019		01/09/2019		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,2871	6,287100				
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	15,491,482.22	13,088,285.70	36.04%	7,737,817.98	21%	36,317,585.90
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTOS (UDI)	1,171,194.61	87,127.82	5.14%	67,127.82	5%	1,305,450.25
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	16,662,676.83	13,155,413.53	34.97%	7,804,945.81	20.75%	37,623,036.16

	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)	124,189.90	5,281,316.70	78.44%	1,327,124.83	19.71%	6,732,631.43
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,649.48	0.00	0.00%	23,877.55	43.79%	54,527.03
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	16,756,217.25	18,436,730.23	41.62%	9,108,193.09	40.46%	44,301,140.56
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	105,348,013.45	115,913,566.60	41.62%	57,264,120.75	20.56%	278,525,700.80

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	99,604.03
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	626,220.52

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	417	16,567,281.53	44.03%	325.00	12,726,035.35		92.00	3,841,226.18	
65	1 MES	65	3,050,434.19	8.11%	52.00	2,498,687.27		13.00	551,746.91	
66	2 MESES	17	721,291.07	1.92%	13.00	530,168.96		4.00	191,122.12	
67	3 MESES	18	1,118,647.33	2.97%	15.00	907,785.25		3.00	210,862.08	
68	4 MESES	11	452,554.14	1.20%			8.00	297,519.27	2.00	155,034.87
69	5 MESES	6	254,629.81	0.68%			3.00	96,983.00	3.00	157,646.81
70	6 MESES	4	236,760.35	0.63%			3.00	178,783.29	1.00	57,977.07
71	+ DE 6 MESES	231	15,221,457.76	40.46%			196.00	12,582,127.58	35.00	2,639,329.77
		769	37,623,036.16	100.00%	405.00	16,662,676.83	211.00	13,155,413.53	153.00	7,804,945.81

	55.71%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%
2	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES t-1)	40.46%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	40.73%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

5	PROCESO JUDICIAL	179	12,027,960
---	------------------	-----	------------

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	774
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	769