

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 OCTUBRE 2019 AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE NOVIEMBRE DE 20

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	103,205.12	652,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 33%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	103,205.12	652,000.00

<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
----	----------------	------	------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE/APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	162,412.42	1,026,043.07
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	200,290.39	1,265,337.73
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	362,702.81	2,291,380.80
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	362,702.81	2,291,380.80
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION (MOVIMIENTOS DEL MES)	20,480.35	129,384.94
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	28,944.29	170,220.96
22	INTERESES	191,717.20	1,211,175.49
23	COMISION DE ADMINISTRACION	74,625.50	471,447.80
24	IVA	0.00	0.00
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	47,491.79	300,030.13
29	CARGO POR COBRANZA	10,432.67	65,908.57
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 INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	734,394.61	4,639,549.68

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	837,599.73	5,291,549.68
----	-------------------------------------	------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	27,230.13	172,026.77
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	27,230.13	172,026.77
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMIS	810,369.60	5,119,522.91

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	27,230.13	172,026.77
44	GPI Y SCV POR PAGAR	10,456.33	66,058.06
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	138,513.05	875,058.42
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	30,568.01	193,113.90
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	98,378.86	621,510.00
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	305,146.38	1,927,767.15

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

50	MONTOS 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	532,453.35	3,363,782.53
----	--	------------	--------------

	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.	316	270	31.32%	276.00	32.02%	862
54	FECHA CARTERA	01/11/2019	01/11/2019		01/11/2019		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	6.31752	6.317516		6.317516		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	10,551,004.16	19,979,936.05	43.80%	15,085,659.28	33%	45,616,599.49
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	4,856,921.49	85,470.78	1.70%	85,470.76	2%	5,027,863.00
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	15,407,925.64	20,065,406.80	39.62%	15,171,130.04	29.96%	50,644,462.49

	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)	243,390.37	1.56%	12,259,048.99	78.53%	3,108,031.29	19.91%	15,610,470.65
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	21,330.84	34.87%	0.00	0.00%	39,844.59	65.13%	61,175.43
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	15,629,985.17	23.61%	32,324,458.79	48.83%	18,239,316.74	49.87%	66,193,757.70
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	88,742,681.40	23.61%	204,210,266.68	48.83%	115,227,175.31	27.55%	418,180,123.39

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	140,978.66
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	890,634.92

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)
0	418	19,530,935.78	38.52%	276.00	13,047,815.90			142.00	6,483,119.88
1 MES	22	1,215,386.29	2.40%	11.00	893,784.93			6.00	321,602.25
2 MESES	21	1,187,862.25	2.34%	11.00	676,979.18			10.00	512,833.07
3 MESES	19	1,076,630.42	2.12%	13.00	791,246.53			6.00	285,383.89
4 MESES	9	490,242.55	0.97%			4.00	186,596.88	5.00	304,646.67
5 MESES	7	287,223.12	0.57%			3.00	124,596.99	4.00	162,626.14
6 MESES	5	198,457.03	0.39%			3.00	138,358.55	2.00	81,098.48
+ DE 6 MESES	361	26,713,075.70	52.69%			260.00	19,618,855.39	101.00	7,040,779.64
	862	50,699,903.16	100.00%	316.00	15,407,925.64	270.00	20,065,406.80	276.00	15,171,130.04

65	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	69.50%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.69%
2	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES +1)	53.21%
3	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES +2)	53.29%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.69%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	292	21,052,944

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	270
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	862