

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa). UdIs  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	62,110.00	397,530.00
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	62,110.00	397,530.00

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

<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	111,633.74	714,502.71
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	173,959.16	1,113,667.53
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADICIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	285,632.90	1,828,170.25
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	285,632.90	1,828,170.25
18	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	46,231.21	295,899.13
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	39,844.28	255,320.05
21	INTERESES	194,825.03	1,246,361.82
22	COMISION DE ADMINISTRACION	96,505.77	617,702.99
23	IVA	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	54,754.76	350,833.38
28	CARGO POR COBRANZA	11,148.46	71,354.80
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	0.00	0.00
34	TOTAL COBRADO	728,946.40	4,665,562.42

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	791,056.40	5,063,092.42
----	-------------------------------------	------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	28,004.97	179,243.52
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	28,004.97	179,243.52
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	763,051.43	4,883,848.90

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	28,004.97	179,243.52
42	GPI y SCV POR PAGAR	10,456.45	66,925.64
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	47,244.11	302,382.07
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	22,723.86	145,442.22
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	84,814.56	542,848.71
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	193,243.94	1,236,842.16

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONITOS 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	597,812.46	3,826,250.26

	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.	398	189	25.51%	154.00	20.78%	741
53	FECHA CARTERA	31/12/2019	31/12/2019		31/12/2019		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6.40042	6.400419		6.400419		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	10,993,640.14	11,726,507.01	38.48%	7,752,295.40	25%	30,472,442.56
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	4,573,352.07	46,990.57	1.01%	46,990.57	1%	4,667,333.21
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	15,566,992.22	11,773,497.58	33.50%	7,799,286.97	22.20%	35,139,775.77

	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)	116,653.63	1.73%	5,281,316.70	78.53%	1,327,124.83	19.73%	6,725,095.16
59	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	46,231.21	65.94%	0.00	0.00%	23,877.55	34.06%	70,108.76
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	15,637,414.63	37.41%	17,054,814.28	40.81%	9,102,533.25	41.93%	41,794,762.17
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	100,086,005.73	37.41%	109,157,957.39	40.81%	58,260,026.79	21.78%	267,504,989.91
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	92,618.69						
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	592,798.39						

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	467	17,948,731.47	51.08%	364.00	13,747,157.63		103.00	4,201,573.84	
65	1 MES	19	1,022,342.38	2.91%	14.00	673,012.13		5.00	349,330.25	
66	2 MESES	12	797,072.12	2.23%	10.00	667,961.39		2.00	129,110.73	
67	3 MESES	16	832,897.10	2.37%	10.00	478,861.07		6.00	354,036.03	
68	4 MESES	7	392,906.09	1.12%			6.00	278,752.07	1.00	114,154.01
69	5 MESES	5	200,468.69	0.57%			4.00	144,293.04	1.00	56,175.65
70	6 MESES	2	108,694.95	0.31%			2.00	108,694.95	0.00	0.00
71	+ DE 6 MESES	213	13,836,462.38	39.38%			177.00	11,241,557.52	36.00	2,594,905.46
		741	35,139,775.77	100.00%	398.00	15,566,992.22	189.00	11,773,497.58	154.00	7,799,286.97

55.70%		
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%
2	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES t-1)	39.73%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	39.45%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

5	PROCESO JUDICIAL	169	11,211,635
---	------------------	-----	------------

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	748
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	741