

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 ENERO DE 2020 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2020

NO. DE CREDS.	UDIS	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	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
---	---	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	36,567.54	236,121.77
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	136,251.29	877,633.77
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	172,908.83	1,113,755.55
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	172,908.83	1,113,755.55
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	37,263.85	240,027.16
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,460.74	196,206.42
21	INTERESES	120,793.70	778,067.03
22	COMISION DE ADMINISTRACION	73,539.40	473,688.44
23	IWA	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	37,580.84	242,068.99
28	CARGO POR COBRANZA	4,232.43	27,262.31
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Quinta HISO)	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	0.00	0.00
34	TOTAL COBRADO	476,779.78	3,071,075.89

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	476,779.78	3,071,075.89
----	--	-------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	25,445.34	163,900.74
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	25,445.34	163,900.74
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	451,334.45	2,907,175.15

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	25,445.34	163,900.74
42	GPI y SCV POR PAGAR	10,296.55	66,258.64
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	40,831.86	263,009.74
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	32,393.04	208,652.88
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	53,287.78	343,241.94
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	162,244.56	1,045,063.95

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE 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 TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	314,535.22	2,026,011.95
----	---	-------------------	---------------------

	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 CREDS.	393	187	25.44%	155.00	21.09%	735
53	FECHA CARTERA	31/01/2020	31/01/2020				
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,44129	8,441286				
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	11,404,090.16	11,722,510.22	38.09%	7,648,290.05	25%	30,774,890.43
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,887,387.74	47,241.75	1.19%	47,241.75	1%	3,981,871.24
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	15,291,477.89	11,769,751.97	33.86%	7,695,531.80	22.14%	34,756,761.67

	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)	111,973.45	5,281,316.70	78.59%	1,327,124.83	19.75%	6,720,414.98
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	37,263.85	0.00	0.00%	23,877.55	39.95%	61,141.40
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	15,366,187.59	17,051,068.97	41.17%	8,988,779.08	41.89%	41,416,035.25
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	98,978,039.13	109,830,844.02	41.17%	57,963,727.71	21.73%	266,772,610.86

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	85,624.96
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	551,535.02

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	465	18,038,973.59	51.90%	361.00	13,775,239.79			104.00	4,263,733.81
65	1 MES	20	873,156.69	2.51%	14.00	654,821.69			6.00	218,335.00
66	2 MESES	15	820,047.16	2.36%	13.00	608,007.40			2.00	212,039.76
67	3 MESES	10	608,161.65	1.48%	5.00	253,409.01			5.00	254,732.64
68	4 MESES	9	483,930.73	1.39%			6.00	269,248.32	3.00	214,682.41
69	5 MESES	3	232,033.32	0.67%			2.00	232,033.32	0.00	0.00
70	6 MESES	2	56,063.65	0.16%			2.00	56,063.65	0.00	0.00
71	+ DE 6 MESES	211	13,744,394.87	39.54%			176.00	11,212,406.68	35.00	2,531,988.19
		735	34,756,761.67	100.00%	393.00	15,291,477.89	187.00	11,769,751.97	155.00	7,695,531.80

	56.00%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.54%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1+1)	39.38%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1+2)	39.73%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	166
		11,111,963

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	741
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	735