

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 01 AL 29 DE FEBRERO DE 2020 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 29 DE FEBRERO DE 2020

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	71,506.89	462,000.00
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	71,506.89	462,000.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
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	GPI RECUPERADA	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	142,333.56	919,605.16
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	129,120.46	834,236.42
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	271,454.01	1,753,841.58
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	271,454.01	1,753,841.58
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	26,882.75	186,609.03
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	34,671.04	224,006.69
21	INTERESES	139,479.91	901,167.99
22	COMISION DE ADMINISTRACION	82,637.31	533,912.74
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 DAÑOS	41,958.98	271,093.42
28	CARGO POR COBRANZA	11,895.00	76,852.52
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas 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 DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
34	TOTAL COBRADO	610,979.01	3,947,484.08

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	682,485.90	4,409,484.08
----	--	-------------------	---------------------

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	35,484.60	229,263.03
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	35,484.60	229,263.03
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	647,001.30	4,180,221.05

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,484.60	229,263.03
42	GPI y SCV POR PAGAR	10,157.69	65,628.00
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	15,415.51	99,598.33
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	24,449.48	157,966.04
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	57,946.63	374,388.31
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	143,453.92	926,843.71

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE 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	539,031.98	3,482,640.37

	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.	389	180	24.93%	153.00	21.19%	722
53	FECHA CARTERA	29/02/2020	29/02/2020		29/02/2020		
54	VALOR LIDI FECHA CARTERA	6,460.92	6,460.916		6,460.916		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	10,628,228.57	11,223,110.57	38.06%	7,636,723.68	26%	29,488,062.82
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	4,481,570.78	47,495.61	1.04%	47,495.61	1%	4,576,562.00
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	15,109,799.35	11,270,606.18	33.09%	7,684,219.29	22.56%	34,064,624.81

	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)	109,741.76	1.83%	5,281,316.70	78.61%	1,327,124.83	19.15%	6,718,183.29
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	29,882.75	54.74%	0.00	0.00%	21,877.55	45.26%	52,760.30
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	15,190,698.36	37.30%	16,551,922.88	40.64%	8,987,466.57	42.31%	40,730,047.80
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	98,145,567.62	37.30%	106,940,583.35	40.64%	58,067,266.54	22.07%	263,153,417.51

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	87,215.29
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	563,490.44

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	455	17,576,787.69	51.60%	354.00	13,352,179.65			101.00	4,226,608.04
65	1 MES	20	986,175.72	2.90%	11.00	844,968.98			9.00	441,206.73
66	2 MESES	15	725,532.72	2.13%	13.00	674,011.39			2.00	51,621.34
67	3 MESES	15	784,058.63	2.30%	11.00	538,639.33			4.00	245,419.31
68	4 MESES	6	414,417.16	1.22%			3.00	174,800.20	3.00	239,616.96
69	5 MESES	4	185,891.82	0.58%			4.00	185,891.82	0.00	0.00
70	6 MESES	3	215,541.76	0.63%			3.00	215,541.76	0.00	0.00
71	+ DE 6 MESES	204	13,174,119.31	38.67%			170.00	10,694,372.40	34.00	2,479,746.91
		722	34,064,624.81	100.00%	389.00	15,109,799.35	180.00	11,270,606.18	153.00	7,684,219.29

	55.64%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	38.67%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	39.54%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	39.38%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		165	10,866,703

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	735
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	722