

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Burs), Udis  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 30 DE ABRIL DE 2020 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE ABRIL DE 2020

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00
<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 FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,179.80	20,460.02
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	151,059.98	971,974.92
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	154,239.79	992,434.94
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	154,239.79	992,434.94
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	21,740.09	139,883.67
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	19,952.91	128,394.26
22	INTERESES	123,344.54	793,643.66
23	COMISION DE ADMINISTRACION	57,116.92	367,511.05
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	33,469.31	215,353.72
29	CARGO POR COBRANZA	3,531.26	22,721.44
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Carteras HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO CUENTA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	413,394.82	2,659,932.74
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	413,394.82	2,659,932.74
<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	31,221.54	200,890.74
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	31,221.54	200,890.74
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	392,173.28	2,459,042.00
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	31,221.54	200,890.74
44	GPI Y SCV POR PAGAR	9,745.40	62,705.47
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	21,801.99	140,281.93
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	30,512.29	196,327.20
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	68,722.84	442,187.79
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	162,004.07	1,042,383.14
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
50	MONTO 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	251,390.75	1,617,539.60

	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.	297	251	30.68%	270.00	33.01%	818
54	FECHA CARTERA	30/04/2020	30/04/2020		30/04/2020		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,434.36	6,434.364		6,434.364		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	6,258,730.40	18,473,283.81	47.10%	14,485,992.51	37%	39,218,006.71
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,428,518.32	97,106.80	1.27%	97,106.80	1%	7,622,731.93
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	13,687,248.72	18,570,390.61	39.65%	14,583,099.32	31.13%	46,840,736.64

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursas), Udís  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 30 DE ABRIL DE 2020 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE ABRIL DE 2020

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCIÓN CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCIÓN CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA	
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	235,650.35	1.51%	12,259,048.99	78.57%	3,108,031.29	19.92%	15,602,730.83
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	21,740.09	35.30%	0.00	0.00%	39,844.59	64.70%	61,584.68
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	13,901,158.98	22.28%	30,829,439.60	49.42%	17,651,286.02	51.05%	62,381,884.60
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	89,445,116.89	22.28%	198,367,836.30	49.42%	113,974,799.30	28.30%	401,387,752.49

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	148,696.96
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	956,770.39

	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 SOLUCIÓN 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)	
65	0	369	16,628,950.98	35.51%	237.00	10,478,948.30			131.00	6,105,810.81	
66	1 MES	54	2,549,003.37	5.44%	33.00	1,614,399.60			20.00	883,747.71	
67	2 MESES	31	1,720,163.91	3.67%	19.00	1,156,743.18			12.00	563,410.73	
68	3 MESES	15	836,259.13	1.79%	8.00	437,157.64			7.00	399,101.49	
69	4 MESES	7	464,361.46	0.99%				5.00	324,530.16	2.00	139,851.30
70	5 MESES	5	396,795.11	0.83%				3.00	216,187.29	2.00	170,607.83
71	6 MESES	4	186,979.96	0.40%				2.00	144,435.24	2.00	42,544.72
72	+ DE 6 MESES	333	24,061,950.53	51.38%			241.00	17,885,237.91	94.00	6,278,024.73	
		818	46,834,474.46	100.00%	297.00	13,687,248.72	251.00	18,570,390.61	270.00	14,583,099.32	

	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	70.79%
--	------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	51.38%
2	CALCULO EVENTO CARTERA( 6+ MESES t-1)	50.85%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES t-2)	50.79%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	52.15%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	273

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