

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

NO. DE CRED.	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	GPI RECUPERADA	0.00
---	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	96,434.97
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	156,180.13
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	252,615.10
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	252,615.10
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	19,463.51
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	34,409.06
21	INTERESES	140,733.14
22	COMISION DE ADMINISTRACION	75,812.31
23	IVA	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	44,216.32
28	CARGO POR COBRANZA	10,379.78
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO CAPITAL INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00
34	TOTAL COBRADO	577,649.22

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	577,649.22
----	-------------------------------------	------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,507.90
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	37,507.90
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	540,141.31

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,507.90
42	GPI y SCV POR PAGAR	9,192.30
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	7,701.13
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	23,648.02
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	84,288.44
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	162,937.79

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00
----	---	------

49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	414,711.43
----	--	------------

	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.	372	180	25.57%	152.00	21.59%	704
53	FECHA CARTERA	31/05/2020	31/05/2020		31/05/2020		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,426.99	6,426.99		6,426.99		
55	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDIS)	9,802,421.46	11,124,511.22	39.14%	7,500,315.46	26%	28,425,248.14
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	4,570,125.68	25,128.62	0.54%	25,128.62	1%	4,620,382.92
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	14,370,547.14	11,149,639.84	33.74%	7,525,444.08	22.77%	33,045,631.06

	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)	139,437.40	5,281,316.70	78.27%	1,227,124.83	19.67%	6,747,878.93
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	19,463.51	0.00	0.00%	23,877.55	55.07%	43,361.06
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	14,890,301.93	16,430,956.54	41.34%	8,326,691.36	42.44%	39,750,148.83
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	93,128,464.90	105,599,506.65	41.34%	56,740,789.86	22.21%	255,468,761.41

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	103,976.34
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	668,241.69

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	15,788,122.81	47.78%	325.00	12,243,142.82			94.00	3,544,979.99
65	1 MES	1,280,751.48	3.88%	23.00	954,153.40			8.00	326,598.00
66	2 MESES	1,626,310.34	4.92%	20.00	1,024,609.55			7.00	601,700.79
67	3 MESES	562,637.75	1.70%	4.00	148,641.38			6.00	413,996.38
68	4 MESES	309,640.63	0.94%			7.00	208,703.50	2.00	100,857.13
69	5 MESES	126,780.28	0.38%			3.00	126,780.28	0.00	0.00
70	6 MESES	181,191.46	0.55%			3.00	154,004.23	1.00	27,187.24
71	+ DE 6 MESES	13,170,276.30	39.85%			167.00	10,660,151.83	34.00	2,510,124.47
	704	33,045,631.06	100.00%	372.00	14,370,547.14	180.00	11,149,639.84	152.00	7,525,444.08

72		56.51%
----	--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.85%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	39.58%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	39.34%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
73	162	10,585,756

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	712
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	704