

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 30 DE JULIO DE 2020 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2020

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
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

	UDIS	PESOS	
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
---	----------------	------	------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	38,728.46	249,611.38
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	143,594.81	925,492.38
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	182,323.27	1,175,103.74
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	182,323.27	1,175,103.74
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	23,185.75	149,436.91
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,421.33	196,070.51
21	INTERESES	133,369.81	859,590.54
22	COMISION DE ADMINISTRACION	73,259.09	472,166.97
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	39,465.82	254,363.77
28	CARGO POR COBRANZA	6,526.65	42,065.34
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Quinta HSO)	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	488,551.71	3,148,796.88

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	488,551.71	3,148,796.88
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
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	36,345.55	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	36,345.55	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	452,206.16	2,914,543.77

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	36,345.55	234,253.11
42	GPI Y SCV POR PAGAR	9,647.63	62,180.60
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	10,885.87	70,161.25
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	23,401.74	150,828.10
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	48,772.32	314,345.73
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	129,053.12	831,768.79
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	359,498.59	2,317,028.09
----	--	------------	--------------

	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.	372	178	25.43%	150.00	21.43%	700
53	FECHA CARTERA	30/06/2020	30/06/2020				
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	8,448.17	8,445.66				
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	9,617,415.94	11,039,471.33	39.34%	7,402,664.95	26%	28,059,552.22
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	4,669,181.09	48,567.79	1.03%	0.00	0%	4,717,748.88
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	14,286,597.03	11,088,039.13	33.83%	7,402,664.95	22.58%	32,777,301.10

	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)	127,536.45	1.90%	5,281,316.70	78.40%	1,327,124.83	19.70%	6,736,377.98
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,185.75	0.00%	0.00	0.00%	23,877.55	50.73%	47,063.30
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	14,391,347.78	36.46%	16,369,355.83	41.48%	8,705,912.23	42.29%	39,466,615.78
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	92,754,625.09	36.46%	105,503,215.61	41.48%	56,111,049.47	22.06%	254,368,890.17

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	97,315.59
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	627,215.15

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	415	15,580,959.30	47.54%	324.00	12,110,597.77			91.00	3,470,361.54
65	1 MESES	32	1,356,716.31	4.14%	22.00	862,432.21			10.00	494,284.10
66	2 MESES	25	1,476,302.25	4.50%	17.00	894,884.58			8.00	581,417.67
67	3 MESES	13	674,915.64	2.06%	9.00	418,662.47			4.00	256,233.17
68	4 MESES	8	275,548.32	0.84%			6.00	191,540.51	2.00	84,007.81
69	5 MESES	3	111,807.38	0.34%			2.00	69,481.65	1.00	42,325.74
70	6 MESES	5	224,257.96	0.68%			4.00	197,473.99	1.00	26,783.98
71	+ DE 6 MESES	199	13,076,793.93	39.90%			166.00	10,629,542.98	33.00	2,447,250.95
		700	32,777,301.10	100.00%	372.00	14,286,597.03	178.00	11,088,039.13	150.00	7,402,664.95

	56.41%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.90%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1+1)	39.85%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1+2)	39.55%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
5	PROCESO JUDICIAL	158	10,583,167

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	704
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	4
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTIVOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	700