

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-359 (7a Burs) Udís  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2020 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE JULIO DE 2020

	NO. DE CRED.	UDS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	36,936.82	240,000.00
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	36,936.82	240,000.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	50,070.70	585,241.70
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	159,190.34	1,034,287.15
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	249,251.04	1,619,528.85
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	249,251.04	1,619,528.85
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	27,693.16	179,938.52
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	32,739.24	212,855.78
21	INTERESES	152,578.44	991,390.77
22	COMISION DE ADMINISTRACION	77,252.52	501,954.52
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 (GPI WORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	44,198.87	287,107.74
28	CARGO POR COBRANZA	9,272.02	60,245.69
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (GPI WORTH)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	6.89	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	6.89	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	6.89	0.00
34	TOTAL COBRADO	592,993.28	3,833,027.68
<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>			
35		629,930.10	4,093,027.88
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	36,052.36	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	36,052.36	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	593,877.75	3,858,768.77
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	36,052.36	234,253.11
42	GPI Y SCV POR PAGAR	9,489.44	61,658.41
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	19,244.97	126,045.73
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	23,051.86	149,781.31
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	61,359.54	398,688.59
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	149,198.16	949,935.88
<b>IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO</b>			
48		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	480,731.94	3,143,086.00

	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 CREDOS	363	182	26.22%	149.00	21.47%	694
53	FECHA CARTERA	31/07/2020	31/07/2020		31/07/2020		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,497,591	6,497,591		6,497,591		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	8,253,597.43	11,156,311.23	41.88%	7,284,833.53	27%	26,733,502.19
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,761,522.46	63,910.04	1.09%	63,910.04	1%	5,899,342.54
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	14,015,079.89	11,299,221.27	34.61%	7,348,543.57	22.53%	32,622,844.73

	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)	116,115.97	5,281,316.70	78.54%	1,327,124.83	19.74%	6,724,557.50
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	27,693.16	0.00	0.00%	23,877.55	46.30%	51,570.71
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	14,103,502.70	16,540,537.97	42.08%	8,651,790.89	42.26%	39,295,831.52
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	91,638,651.19	107,473,465.27	42.08%	56,215,111.86	22.06%	295,327,948.29

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	91,760.28
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	596,219.69

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	417	15,819,739.19	48.49%	325.00	12,179,055.96		92.00	3,640,683.23
65	1 MES	29	1,353,980.86	4.19%	19.00	850,904.68		10.00	503,078.18
66	2 MESES	16	784,786.26	2.41%	10.00	402,980.59		6.00	381,805.66
67	3 MESES	14	893,261.93	2.74%	9.00	582,138.67		5.00	311,123.27
68	4 MESES	11	455,513.69	1.40%			10.00	1.00	45,945.30
69	5 MESES	8	307,509.53	0.94%			5.00	3.00	110,503.48
70	6 MESES	2	69,186.40	0.21%			1.00	1.00	42,549.03
71	+ DE 6 MESES	197	12,938,148.81	39.66%			166.00	31.00	2,303,654.43
		694	32,822,844.73	100.00%	363.00	14,015,079.89	182.00	149.00	7,348,543.57

	67.04%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.85%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	39.95%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	39.85%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	156
		10,634,127

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	700
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	694