

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursas).
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO DE 2020 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 2020

	NO. DE CRED.	PESOS	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 39%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	1,412,000.01	1,412,000.01

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		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	264,569.51	264,569.51
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,021,278.48	1,021,278.48
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	1,285,847.99	1,285,847.99
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,285,847.99	1,285,847.99
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	214,630.58	214,630.58
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	502,848.18	502,848.18
22	COMISION DE ADMINISTRACION	152,775.12	152,775.12
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	132,366.15	132,366.15
28	CARGO POR COBRANZA	27,985.79	27,985.79
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	2,316,453.82	2,316,453.82

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,728,453.83	3,728,453.83
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	3,728,453.83	3,728,453.83

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	0.00	0.00
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	119,235.34	119,235.34
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	92,788.12	92,788.12
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	462,801.90	462,801.90

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	674,825.36	674,825.36
----	-------------------------------------	------------	------------

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	3,053,628.46	3,053,628.46
----	--	--------------	--------------

		PESOS	PESOS			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CRED.	370	64.89%	86	15.03%	116.00	20.28%	572
53	FECHA CARTERA	31/08/2020		31/08/2020		31/08/2020		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	37,274,447.33	42.30%	24,031,371.92	27.27%	26,818,994.76	30%	88,124,814.00
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,291,748.33	86.57%	565,640.24	6.72%	565,640.24	7%	8,423,028.81
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	44,566,195.66	46.16%	24,597,012.16	25.48%	27,384,635.00	28.36%	96,547,842.82

		PESOS	PESOS			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)	328,042.85	1.31%	17,680,210.79	70.52%	7,063,865.67	28.17%	25,072,119.31
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	214,630.58	50.91%	0.00	0.00%	206,929.21	49.09%	421,559.79
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	44,679,607.93	36.86%	42,277,222.95	34.88%	34,241,571.46	56.54%	121,198,402.33
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	44,679,607.93	36.86%	42,277,222.95	34.88%	34,241,571.46	28.25%	121,198,402.34

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	162,314.58
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	162,314.58

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% 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 (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
64	0	370	46,797,183.40	48.47%	320	38,630,921.82			50	8,166,261.58
65	1 MES	37	5,831,116.53	6.04%	28	3,232,345.25			9	2,598,771.29
66	2 MESES	15	1,762,041.20	1.83%	11	1,139,294.24			4	622,746.96
67	3 MESES	16	3,399,809.17	3.52%	11	1,563,634.35			5	1,836,174.82
68	4 MESES	11	1,631,802.56	1.69%			9	1,306,858.88	2	324,943.68
69	5 MESES	12	1,389,535.15	1.44%			6	456,664.07	6	932,870.99
70	6 MESES	6	1,116,752.97	1.16%			4	370,240.35	2	746,512.63
71	+ DE 6 MESES	105	34,619,497.83	35.96%			67	22,463,248.87	38	12,156,248.97
		572	96,547,842.82	100.00%	370	44,566,195.66	86	24,597,012.16	116	27,384,635.00

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	53.84%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.86%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	35.66%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	35.31%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	30.46%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	26,547.300

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	562
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	572