

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Surb)
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE 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

GPI RECUPERADA			
9		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	606,808.10	606,808.10
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	893,446.34	893,446.34
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	1,500,254.44	1,500,254.44
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,500,254.44	1,500,254.44
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	184,331.28	184,331.28
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	485,261.75	485,261.75
22	COMISION DE ADMINISTRACION	145,333.36	145,333.36
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	119,716.88	119,716.88
28	CARGO POR COBRANZA	24,612.38	24,612.38
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	2,459,510.08	2,459,510.08

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA			
35		3,871,510.09	3,871,510.09

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	3,871,510.09	3,871,510.09

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%	145,355.13	145,355.13
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	89,736.85	89,736.85
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	94,458.43	94,458.43

TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
47		330,560.41	330,560.41

IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO			
48		0.00	0.00

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

TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA			
51		3,540,949.68	3,540,949.68

		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.	357	63.86%	86	15.38%	116.00	20.75%	559
53	FECHA CARTERA	30/09/2020		30/09/2020		30/09/2020		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	36,141,858.75	41.66%	23,955,568.96	27.61%	26,657,603.65	31%	86,755,031.36
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,049,812.90	86.03%	572,188.19	6.98%	572,188.19	7%	8,194,189.27
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	43,191,671.65	45.49%	24,527,757.15	25.83%	27,229,791.84	28.68%	94,949,220.64

		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)	329,855.61	1.32%	17,680,210.79	70.51%	7,063,865.67	28.17%	25,073,932.07
59	MONTOS 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)	43,306,696.68	36.21%	42,207,967.94	35.29%	34,086,728.30	56.85%	119,601,592.92
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	43,306,696.68	36.21%	42,207,967.94	35.29%	34,086,728.30	28.50%	119,601,592.92

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	164,638.70
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	164,638.70

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	352	45,598,470.66	48.02%	301	36,235,691.12			51	9,362,779.55
65	1 MES	38	4,934,127.32	5.20%	32	3,981,960.64			6	952,166.68
66	2 MESES	20	2,561,073.44	2.70%	13	1,389,737.43			7	1,171,336.02
67	3 MESES	14	2,840,406.94	2.99%	11	1,584,282.46			3	1,256,124.48
68	4 MESES	8	1,235,263.41	1.30%			6	740,806.16	2	494,457.25
69	5 MESES	14	2,098,281.40	2.21%			9	1,087,113.56	5	1,011,167.84
70	6 MESES	6	1,196,272.97	1.26%			2	122,942.10	4	1,074,230.26
71	+ DE 6 MESES	107	34,485,324.50	36.32%	69	22,577,794.72	38	11,907,529.77	38	11,907,529.77
	599	94,949,220.64	100.00%	357	43,191,671.65	86	24,527,757.15	116	27,229,791.84	

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	54.51%
----	--	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.32%
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	26,534,039

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	572
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTIVOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	599