

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursal) Udís
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2020 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	25,570.10	168,000.00
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	25,570.10	168,000.00

	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
---	----------------	------	------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	38,846.25	255,226.66
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	159,957.89	1,050,951.31
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	198,804.14	1,306,177.98
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	198,804.14	1,306,177.98
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	25,153.60	165,263.52
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,230.55	198,620.02
21	INTERESES	133,207.58	875,197.13
22	COMISION DE ADMINISTRACION	72,691.55	477,596.18
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	40,939.36	268,978.78
28	CARGO POR COBRANZA	7,640.26	50,197.87
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas 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	508,667.04	3,342,031.47

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	534,237.13	3,510,031.47
----	-------------------------------------	------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,654.01	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	35,654.01	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	498,583.12	3,275,778.36

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,654.01	187,129.42
42	GPI y SCV POR PAGAR	9,142.53	60,068.05
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	21,510.34	141,326.72
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	22,157.67	145,579.75
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	56,413.61	370,647.32

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	144,878.17	904,751.26
----	-------------------------------------	------------	------------

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	389,358.96	2,605,280.21
----	--	------------	--------------

	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.	343	178	26.53%	150.00	22.35%	671
53	FECHA CARTERA	31/10/2020	31/10/2020		31/10/2020		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,57018	6,570175		6,570175		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	7,462,272.04	10,868,960.93	42.30%	7,363,545.80	29%	25,694,778.77
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,422,453.93	74,021.05	1.33%	74,021.05	1%	5,570,496.04
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	12,884,725.97	10,942,981.99	35.00%	7,437,566.86	23.79%	31,265,274.81

	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)	114,321.61	1.70%	5,281,316.70	78.56%	1,327,124.83	19.74%	6,722,763.14
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	25,153.60	51.30%	0.00	0.00%	23,877.55	48.70%	49,031.15
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	12,973,893.99	34.20%	16,224,298.69	42.76%	8,740,814.14	43.53%	37,939,006.81
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	85,240,753.92	34.20%	106,596,481.63	42.76%	57,428,678.52	23.04%	249,265,914.07

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	88,312.63
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	580,229.46

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	15,134,754.52	48.41%	308.00	11,340,996.74			95.00	3,793,757.78
65	1 MES	1,004,140.56	3.21%	16.00	534,295.75			8.00	489,844.81
66	2 MESES	925,358.96	2.96%	14.00	658,163.31			5.00	267,195.65
67	3 MESES	562,421.50	1.80%	5.00	351,270.18			3.00	211,151.32
68	4 MESES	709,832.25	2.27%			9.00	389,939.27	5.00	319,892.98
69	5 MESES	91,837.71	0.29%			3.00	86,759.48	1.00	5,078.22
70	6 MESES	223,444.75	0.71%			4.00	175,063.40	1.00	48,381.35
71	+ DE 6 MESES	194	0.34%			162.00	10,291,219.84	32.00	2,322,654.74
	671	31,265,274.81	100.00%	343.00	12,884,725.97	178.00	10,942,981.99	150.00	7,437,566.86

	58.79%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.34%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	39.94%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	39.96%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	155
		10,165,929

	NUMERO CREDITOS
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO