

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursar), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020 Y ESTADOS DE LA CARTERA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
1		0.00	0.00
2		0.00	0.00
3		0.00	0.00
4		0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9		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	4,794.20	31,651.91
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	157,509.35	1,039,636.84
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	162,294.55	1,071,488.75
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	162,294.55	1,071,488.75
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	26,354.46	173,995.38
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	28,535.29	188,393.51
21	INTERESES	113,262.48	747,772.92
22	COMISION DE ADMINISTRACION	69,511.93	458,926.39
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	38,224.28	252,361.45
28	CARGO POR COBRANZA	5,656.00	37,341.64
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES JENC	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	443,838.99	2,930,280.04

	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	443,838.99	2,930,280.04
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	35,481.48	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	35,481.48	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	408,357.51	2,696,026.93

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,481.48	174,930.91
42	GPI y SCV POR PAGAR	8,979.80	59,285.74
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	21,067.40	139,089.59
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	21,900.97	144,592.90
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	40,892.35	269,976.35
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	128,321.99	787,875.49
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONTOS 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	315,517.00	2,142,404.56

	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	176	26.39%	148.00	22.19%	667
53	FECHA CARTERA	30/11/2020	30/11/2020				
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,602.12	6,602.124		6,602.124		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	7,477,839.90	10,725,570.35	42.03%	7,316,416.07	29%	25,519,826.32
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,374,485.00	74,494.76	1.35%	74,494.76	1%	5,523,474.51
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	12,852,324.89	10,800,065.11	34.79%	7,390,910.83	23.81%	31,043,300.83

	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)	201,632.54	5,281,316.70	77.55%	1,327,124.83	19.49%	6,810,074.07
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	13,077,962.98	34,467.70	42.54%	6,684,138.11	43.30%	37,803,142.90
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	86,009,859.28	106,171,276.79	42.54%	57,399,909.92	23.00%	249,581,036.99

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	162,085.61
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,070,109.29

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	405	15,469,362.80	49.83%	312.00	11,463,057.94		93.00	4,006,304.86	
65	1 MES	20	737,728.27	2.38%	13.00	480,087.97		7.00	257,640.29	
66	2 MESES	17	783,391.26	2.52%	13.00	631,325.35		4.00	152,065.91	
67	3 MESES	12	688,643.69	2.22%	5.00	277,853.63		7.00	410,790.06	
68	4 MESES	5	305,717.21	0.98%			4.00	195,383.94	1.00	110,333.27
69	5 MESES	9	314,098.05	0.91%			7.00	236,098.40	2.00	77,999.64
70	6 MESES	3	70,030.54	0.23%			2.00	64,952.15	1.00	5,078.39
71	+ DE 6 MESES	196	12,674,329.02	40.83%			163.00	10,303,630.62	33.00	2,370,698.40
		667	31,043,300.83	100.00%	343.00	12,852,324.89	176.00	10,800,065.11	148.00	7,390,910.83

	58.60%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.83%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	39.94%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	39.96%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.98%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	150
		10,151,671

	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