

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa). Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	74,920.67	495,000.00
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	74,920.67	495,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	32,820.11	216,942.07
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	267,276.08	1,766,550.55
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	300,196.19	1,983,392.61
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	300,196.19	1,983,392.61
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	51,989.27	343,492.45
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	27,402.90	181,050.66
22	INTERESES	183,885.61	1,214,930.03
23	COMISION DE ADMINISTRACION	71,893.85	474,933.74
24	IVA	0.00	0.00
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	47,336.69	312,752.96
29	CARGO POR COBRANZA	13,277.34	87,723.22
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	695,971.85	4,598,277.67

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	770,892.53	5,093,277.67
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	20,268.35	133,912.75
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	20,268.35	133,912.75
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	750,624.18	4,959,364.92

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	20,268.35	133,912.75
44	GPI Y SOV POR PAGAR	8,715.07	57,380.35
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	93,049.19	614,774.89
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	26,869.64	177,527.40
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	93,304.79	616,463.65
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	242,207.04	1,600,259.03
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	528,685.48	3,493,018.63

NO. DE CREDS.	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	
53	NO. DE CREDS.	262	34.98%	236	31.51%	251.00	33.51%	749
54	FECHA CARTERA	31/12/2020		31/12/2020		31/12/2020		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,306,989		6,606,989		6,606,989		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDIS)	4,534,112.71	13.09%	16,806,833.29	48.52%	13,300,720.45	38%	34,641,766.46
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDIS)	6,844,549.43	98.50%	52,194.61	0.75%	52,194.61	1%	6,948,938.65
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	11,378,662.14	27.36%	16,859,127.90	40.54%	13,352,915.06	32.11%	41,590,705.11

NO. DE CREDS.	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	
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	182,072.10	1.17%	12,259,048.99	78.84%	3,108,031.29	19.99%	15,549,152.38
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,954.34	37.55%	0.00	0.00%	39,844.59	62.45%	63,798.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	11,536,779.90	20.21%	29,118,176.89	51.02%	16,421,101.76	52.09%	57,076,058.55
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	76,223,366.34	20.21%	192,383,445.30	51.02%	108,494,022.30	28.77%	377,100,833.94
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	118,175.40						
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	780,783.44						

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)
65	0	364	15,851,989.83	37.64%	231.00	9,593,728.14		133.00	6,058,261.69
66	1 MES	20	991,172.99	2.38%	13.00	571,383.37		7.00	419,789.62
67	2 MESES	19	1,122,311.24	2.70%	12.00	844,368.15		7.00	277,943.09
68	3 MESES	11	552,009.37	1.33%	6.00	369,182.49		5.00	182,826.88
69	4 MESES	10	539,173.33	1.30%			7.00	384,907.89	154,263.44
70	5 MESES	6	369,479.95	0.89%			5.00	323,273.71	0.00
71	6 MESES	6	306,458.80	0.74%			5.00	226,312.88	80,145.92
72	+ DE 6 MESES	313	22,046,218.57	53.02%			219.00	15,924,633.42	6,179,682.41
		749	41,578,814.08	100.00%	262.00	11,378,662.14	236.00	16,859,127.90	13,352,915.06

1	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	72.66%
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.02%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 1)	53.22%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 2)	53.62%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.15%

NO. DE CREDS.	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	242

NO. DE CREDS.	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	756
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	749