

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1		UDIS	PESOS
		215,983.44	1,427,000.00
2		0.00	0.00
3		0.00	0.00
4		215,983.44	1,427,000.00

	GASTOS DEL TRIMESTRE		
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00

9	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	148,479.09	980,989.57
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	136,175.69	899,711.17
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	284,654.78	1,880,700.74
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	284,654.78	1,880,700.74
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	31,336.12	207,037.37
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	29,239.05	193,182.08
21	INTERESES	129,421.63	855,087.19
22	COMISION DE ADMINISTRACION	68,347.82	451,573.21
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	38,848.45	256,671.24
28	CARGO POR COBRANZA	6,746.08	44,571.30
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	588,593.94	3,888,833.12

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	804,577.38	5,315,833.12
----	--	-------------------	---------------------

	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	35,455.36	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	35,455.36	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	769,122.03	5,081,580.01

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,455.36	172,760.39
42	GPI y SCV POR PAGAR	8,916.23	58,909.45
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	29,739.65	196,489.50
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	21,493.13	142,004.85
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	104,356.02	689,478.99
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	199,960.39	1,259,643.18
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	604,616.99	4,056,189.94

	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.	341	171	25.99%	146.00	22.19%	658
53	FECHA CARTERA	31/12/2020	31/12/2020		31/12/2020		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,60699	6,60698		6,60698		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	7,572,371.33	10,516,955.04	41.65%	7,161,380.51	28%	25,250,706.88
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,203,208.70	75,198.14	1.40%	75,198.14	1%	5,353,604.99
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	12,775,580.03	10,592,153.18	34.61%	7,236,578.65	23.65%	30,604,311.86

	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)	110,827.89	1.65%	5,281,316.70	78.60%	1,327,124.63	19.75%	6,719,269.42
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	52.47%	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	12,860,053.47	34.50%	15,873,469.88	42.59%	8,539,825.93	43.40%	37,273,349.28
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	84,966,218.96	34.50%	104,875,825.00	42.59%	56,422,527.44	22.91%	246,264,571.40
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	85,614.07						
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	565,651.14						

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)	
	0	400	15,255,958.76	49.85%	307.00	11,264,755.93			93.00	3,991,202.83
64	1 MES	21	784,652.51	2.56%	14.00	559,613.13			7.00	225,039.38
65	2 MESES	14	844,616.72	2.76%	12.00	702,224.40			2.00	142,392.52
66	3 MESES	12	384,835.95	1.26%	8.00	248,986.58			4.00	135,849.37
67	4 MESES	9	451,565.80	1.48%			4.00	133,353.35	5.00	318,212.45
68	5 MESES	3	198,336.57	0.65%			2.00	87,855.95	1.00	110,480.62
69	6 MESES	4	152,102.56	0.50%			3.00	113,085.34	1.00	39,017.22
70	+ DE 6 MESES	195	12,532,243.01	40.95%			162.00	10,257,858.54	33.00	2,274,384.46
71		658	30,604,311.86	100.00%	341.00	12,775,580.03	171.00	10,592,153.18	146.00	7,236,578.65

		58.26%
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.95%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+1))	40.83%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+2))	39.94%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	150
		10,015,386

	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