

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADOR 12a Bursá F-247545 Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 ENERO AL 31 DE ENERO DE 2021 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO 2021.

NO. DE CREDOS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5		0.00
6		0.00
7	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 100%	260,283.47
8		260,283.47
9	GPI RECUPERADA	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,808,887.18
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,117,319.67
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	ADICIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,926,206.85
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,926,206.85
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	391,600.02
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
21	INTERESES	1,780,622.55
22	COMISION DE ADMINISTRACION	341,421.26
23	IVA	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	336,395.15
28	CARGO POR COBRANZA	100,787.31
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00
34	TOTAL COBRADO	6,877,033.14

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA		
35		6,877,033.14
OPERACION DE COBERTURA		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	6,877,033.14

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
42	GPI A SEGUIR POR PAGAR	55,992.09
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	235,689.67
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	819,642.02

TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
47		1,111,323.78
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	5,765,709.36

	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 CREDOS.	780	215	17.41%	240.00	19.43%	1,235
53	FECHA CARTERA	31/01/2021	31/01/2021				
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000				
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	100,851,888.12	62,739,389.19	26.52%	73,021,604.65	31%	236,612,861.96
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	121,602,705.00	1,839,280.43	1.68%	1,839,280.43	0%	23,940,918.21
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	121,114,225.47	64,578,669.62	24.79%	74,860,885.08	28.73%	260,553,780.17

	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 (PESOS)	870,695.34	40,905,233.28	66.55%	19,685,365.95	32.03%	61,461,294.47
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	382,215.80	-	0.00%	373,067.97	49.39%	755,283.77
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	121,602,705.00	105,483,902.90	32.83%	94,173,182.96	60.76%	321,259,790.87
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	121,602,705.00	105,483,902.90	32.83%	94,173,182.96	29.91%	321,259,790.86

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	372,514.23
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	372,514.23

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO 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)	
	0	807	132,864,101.90	50.88%	697	106,018,116.50		110	26,545,985.41	
64	1 MES	62	9,223,828.31	3.54%	50	6,684,847.44		12	2,528,981.87	
65	2 MESES	25	6,913,106.78	2.65%	18	4,689,811.92		7	2,223,294.86	
66	3 MESES	19	4,835,473.24	1.86%	15	3,711,449.61		4	1,124,023.63	
67	4 MESES	15	4,705,524.76	1.81%			10	2,666,315.10	5	2,030,009.67
68	5 MESES	14	4,349,665.91	1.67%			8	1,320,150.54	6	3,029,515.37
69	6 MESES	8	3,509,309.04	1.35%			5	2,797,151.38	3	712,157.67
70	+ DE 6 MESES	285	94,452,969.21	36.25%			192	57,795,052.61	93	36,657,916.61
71		1,235	260,553,780.17	100.00%	780	121,114,225.47	215	84,378,669.62	240	74,860,885.08

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	53.92%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.25%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 1)	36.70%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 2)	39.97%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.82%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	213	75,452,302

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,251
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16
80	CREDITOS AMORZADOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,235