

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursas). Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2021 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2021

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	156,588.50	1,040,827.00
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	156,588.50	1,040,827.00

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	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	80,163.78	532,840.06
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	141,642.47	941,462.36
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	221,806.25	1,474,322.42
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	221,806.25	1,474,322.42
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	29,621.66	198,221.37
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	22,318.10	148,346.00
22	INTERESES	108,387.35	720,439.10
23	COMISION DE ADMINISTRACION	66,605.99	442,722.90
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	33,074.29	219,841.25
29	CARGO POR COBRANZA	10,552.95	70,144.35
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 DIFERENCIAL DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	492,666.99	3,274,037.39

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	649,155.09	4,314,864.39
----	-------------------------------------	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	14,170.16	94,187.51
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	14,170.16	94,187.51
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	634,984.93	4,220,676.88

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
43	CARTERA TOTAL POR PAGAR A SHF	14,170.16	94,187.51
44	GPI y SCV POR PAGAR	8,343.82	56,789.85
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	29,583.84	196,640.60
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	27,073.16	179,952.41
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	82,248.85	546,699.28
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	161,619.82	1,074,269.65

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	--	------	------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	487,535.27	3,240,594.74
----	--	------------	--------------

	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 CRED.	262	231	31.13%	246.00	33.56%	742
54	FECHA CARTERA	31/01/2021	31/01/2021		31/01/2021		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	6.646893	6.646893		6.646893		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	4,398,334.61	16,378,677.98	48.44%	13,031,951.34	39%	33,808,963.93
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,957,209.96	79,688.82	1.12%	79,688.82	1%	7,116,587.60
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	11,355,544.57	16,458,366.80	40.22%	13,111,640.16	32.04%	40,925,551.53

	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)	172,696.61	12,259,048.59	78.89%	3,108,031.29	20.00%	15,539,776.89
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,954.34	0.00	0.00%	39,844.59	62.45%	63,798.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	11,504,286.83	28,717,415.79	50.92%	16,179,826.86	52.04%	56,401,529.48
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	76,467,763.63	190,881,589.97	20.40%	107,545,577.91	28.69%	374,884,931.51

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	117,365.80
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	780,117.94

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	363	15,464,180.08	37.81%	228.00	9,544,937.59		135.00	5,919,242.50	
66	1 MES	23	1,171,826.67	2.87%	16.00	747,856.89		7.00	423,969.78	
67	2 MESES	14	744,477.43	1.82%	9.00	502,168.96		5.00	242,308.47	
68	3 MESES	12	681,469.36	1.67%	9.00	560,581.14		3.00	120,888.22	
69	4 MESES	9	477,556.95	1.17%			6.00	369,853.01	107,713.94	
70	5 MESES	9	435,449.33	1.06%			6.00	283,492.75	85,383.93	
71	6 MESES	2	124,676.74	0.30%			2.00	124,676.74	0.00	
72	+ DE 6 MESES	310	21,801,627.41	53.30%			217.00	15,680,344.30	94.00	6,202,133.42
		742	40,901,273.87	100.00%	262.00	11,355,544.57	231.00	16,458,366.80	249.00	13,111,640.16

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	72.30%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.30%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	53.02%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	53.26%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.15%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
5	PROCESO JUDICIAL	239	16,956,544

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	749
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	742