

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Burs) Udis  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO DE 2021 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 28 DE FEBRERO DE 2021

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	164,919.68	1,106,623.00
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	164,919.68	1,106,623.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5			
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
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	88,577.28	593,822.89
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	172,908.20	1,159,178.14
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	261,485.48	1,753,001.03
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	261,485.48	1,753,001.03
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	17,188.13	115,229.38
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	27,872.08	186,854.89
22	INTERESES	168,655.35	1,130,666.95
23	COMISION DE ADMINISTRACION	69,583.99	466,491.68
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	43,227.93	289,800.40
29	CARGO POR COBRANZA	11,164.54	74,847.18
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSO)	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 DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	599,177.49	4,016,891.31
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	764,097.17	5,122,514.31
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	21,417.43	143,582.65
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	21,417.43	143,582.65
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	742,679.74	4,978,931.66
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	21,417.43	143,582.65
44	GPI y SCV POR PAGAR	8,372.89	56,131.91
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	73,002.10	489,406.71
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	26,465.75	177,426.62
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	88,927.66	596,171.82
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	218,185.82	1,462,719.71
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
51	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	545,911.35	3,659,794.60

	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 INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA
53	NO. DE CRED.	261	227	31.01%	244.00	33.33%	732
54	FECHA CARTERA	28/02/2021	28/02/2021		28/02/2021		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,704,009	6,704,009		6,704,009		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	3,863,900.09	16,002,034.58	49.07%	12,722,909.62	39%	32,608,444.29
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,575,961.73	79,664.11	1.03%	79,664.11	1%	7,735,289.95
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	11,459,461.82	16,081,698.69	39.86%	12,802,573.73	31.73%	40,343,734.24
	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 INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	190,473.21	12,259,048.98	78.80%	3,108,031.29	19.98%	15,567,553.49
60	MONTOS 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)	11,625,980.68	28,340,747.68	50.76%	15,870,760.43	51.71%	55,837,488.80
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	77,940,679.14	189,996,627.54	50.76%	106,397,720.75	28.42%	374,335,027.43
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	121,605.90					
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	815,247.08					

	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	349	14,945,091.51	37.06%	223.00	9,414,803.45			126.00	5,530,288.06
66	1 MES	31	1,682,289.95	4.12%	18.00	957,190.64			13.00	705,099.01
67	2 MESES	12	562,976.16	1.40%	7.00	286,560.26			5.00	276,419.47
68	3 MESES	16	902,369.36	2.24%	13.00	800,907.43			3.00	101,461.93
69	4 MESES	6	342,515.61	0.85%			4.00	265,248.44	2.00	77,267.17
70	5 MESES	10	419,660.53	1.04%			6.00	271,339.25	3.00	104,069.05
71	6 MESES	5	259,670.13	0.64%			3.00	159,063.53	2.00	100,606.60
72	+ DE 6 MESES	303	21,234,687.23	52.65%			214.00	15,395,041.47	90.00	6,907,362.44
		732	40,329,263.79	100.00%	261.00	11,459,461.82	227.00	16,081,698.69	244.00	12,802,573.73

CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES) 71.62%

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.65%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	53.02%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	53.26%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.15%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	238
		16,812,426

	NUMERO CREDITOS
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
8	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO