

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursal) Udís
 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 CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	39,976.08	268,000.00
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	39,976.08	268,000.00

	GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	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	29,533.91	197,995.57
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	153,534.31	1,029,295.38
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	183,068.21	1,227,290.95
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	183,068.21	1,227,290.95
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	20,604.25	138,131.07
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	36,018.72	241,469.83
21	INTERESES	159,136.12	1,066,849.97
22	COMISION DE ADMINISTRACION	77,956.84	522,623.37
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	45,318.53	303,815.86
28	CARGO POR COBRANZA	14,698.31	98,537.59
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	536,600.99	3,598,718.65

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	576,777.07	3,866,718.65
----	-------------------------------------	------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	34,942.24	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	34,942.24	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	541,834.82	3,632,465.54

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	34,942.24	183,407.05
42	GPI y SCV POR PAGAR	8,562.07	57,400.18
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	27,131.87	181,892.30
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	21,029.33	140,890.83
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	88,316.10	592,071.96

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	179,981.62	1,155,752.32
----	-------------------------------------	------------	--------------

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

49	MONTOS 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	396,795.45	2,710,966.33
----	--	------------	--------------

	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.	333	163	25.59%	141.00	22.14%	637
53	FECHA CARTERA	28/02/2021	28/02/2021		28/02/2021		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,70401	6,704009		6,704009		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	6,746,876.17	9,781,951.05	41.91%	6,810,890.20	29%	23,339,717.41
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,683,707.65	76,434.04	1.31%	76,434.04	1%	5,836,578.73
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	12,430,583.82	9,858,385.09	33.79%	6,887,324.24	23.61%	29,176,293.15

	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)	98,197.39	5,281,316.70	78.75%	1,327,124.83	19.79%	6,706,638.92
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	12,502,426.75	15,139,701.79	42.25%	8,190,571.52	43.39%	35,832,700.06
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	83,816,381.46	101,496,697.04	42.25%	54,909,665.18	22.86%	240,222,743.68

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	79,720.35
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	534,445.92

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)
64	0	393	14,658,656.06	50.24%	394.00	11,035,804.26		89.00	3,622,861.80
65	1 MES	21	1,017,686.20	3.49%	12.00	465,279.41		9.00	552,406.79
66	2 MESES	12	511,470.03	1.75%	8.00	339,238.28		4.00	172,171.76
67	3 MESES	11	692,635.73	2.37%	9.00	590,201.88		2.00	102,433.86
68	4 MESES	3	121,316.24	0.42%			2.00	49,351.55	71,964.68
69	5 MESES	11	343,794.45	1.18%			7.00	207,701.12	136,093.33
70	6 MESES	1	57,103.20	0.20%			0.00	0.00	57,103.20
71	+ DE 6 MESES	185	11,773,621.23	40.35%			154.00	9,601,332.41	2,172,288.82
		637	29,176,293.15	100.00%	333.00	12,430,583.82	163.00	9,858,385.09	6,887,324.24

		57.39%
--	--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.35%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	40.95%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	40.83%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	147
		9,719,102

	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