

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE COBRANZADORA F-385 (6a Bursas), Udís
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 30 DE ABRIL DE 2021 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE ABRIL DE 2021

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	82,463.94	560,079.00
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	82,463.94	560,079.00
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			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	242,673.10	1,648,188.40
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	147,239.07	1,000,019.08
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	389,912.18	2,648,207.48
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	389,912.18	2,648,207.48
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	25,100.00	170,474.31
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	24,652.90	167,437.69
22	INTERESES	156,024.48	1,069,687.86
23	COMISION DE ADMINISTRACION	63,889.03	433,921.82
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	38,677.87	262,692.56
29	CARGO POR COBRANZA	12,054.94	81,874.81
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	710,311.40	4,824,296.53
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	792,775.34	5,384,375.53
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	17,199.06	116,812.67
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	17,199.06	116,812.67
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	775,576.28	5,267,562.86
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	17,199.06	116,812.67
44	GPI y SCV POR PAGAR	8,088.62	54,936.32
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	42,630.69	289,539.36
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	25,108.63	170,532.94
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	69,985.75	475,329.60
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	163,012.76	1,107,190.89
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
50	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	629,762.58	4,277,224.64

	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.	251	216	30.64%	238.00	33.76%	705
54	FECHA CARTERA	30/04/2021	30/04/2021		30/04/2021		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,791,805	6,791,805		6,791,805		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	3,077,059.07	15,164,520.92	49.76%	12,232,230.96	40%	30,473,800.94
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,700,350.40	80,677.09	1.03%	80,677.09	1%	7,861,704.58
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	10,777,409.47	15,245,198.01	39.77%	12,312,898.05	32.12%	38,335,505.52

	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)	174,065.47	12,259,048.99	78.89%	3,108,031.29	20.00%	15,541,145.75
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)	10,927,520.60	27,504,247.00	51.11%	15,381,084.75	52.12%	53,812,852.34
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	74,217,589.02	186,803,482.26	51.11%	104,465,328.33	28.58%	365,486,399.61
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	111,038.67					
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	754,153.02					

	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	390	14,757,406.45	38.51%	220.00	9,069,340.35			130.00	5,688,066.10
66	1 MES	18	916,486.29	2.39%	13.00	709,438.92			5.00	207,047.38
67	2 MESES	13	761,968.76	1.95%	8.00	428,694.96			5.00	333,273.77
68	3 MESES	14	714,751.25	1.87%	10.00	569,935.21			4.00	144,816.05
69	4 MESES	5	241,998.27	0.63%			4.00	199,442.57	1.00	42,555.70
70	5 MESES	13	604,915.48	1.58%			8.00	401,399.94	4.00	161,128.48
71	6 MESES	2	96,060.84	0.25%			1.00	44,620.27	1.00	51,440.57
72	+ DE 6 MESES	290	20,225,032.02	52.78%	203.00	14,599,735.22	203.00	14,599,735.22	88.00	5,684,570.02
		705	38,318,619.37	100.00%	251.00	10,777,409.47	216.00	15,245,198.01	238.00	12,312,898.05

1	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	71.92%
---	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.78%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	52.38%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	53.02%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.15%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	225

	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