

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udls
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 30 DE ABRIL DE 2021 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 30 DE ABRIL DE 2021

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	UDIS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	73,912.60	502,000.00
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	73,912.60	502,000.00

	UDIS	PESOS	
	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
---	----------------	------	------

	UDIS	PESOS	
	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	69,213.79	470,086.58
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	121,164.90	822,928.38
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	190,378.69	1,293,014.96
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	190,378.69	1,293,014.96
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	25,912.74	175,994.29
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,945.31	208,143.73
21	INTERESES	131,818.34	895,284.49
22	COMISION DE ADMINISTRACION	69,475.61	471,864.83
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	37,290.17	253,946.76
28	CARGO POR COBRANZA	11,319.08	76,876.97
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	496,940.95	3,375,126.04

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	570,853.56	3,877,126.04
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
	OPERACION DE COBERTURA		
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	34,490.55	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	34,490.55	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	536,363.00	3,642,872.93

	UDIS	PESOS	
	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	34,490.55	156,131.13
42	GPI y SCV POR PAGAR	8,267.29	56,149.82
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	18,637.32	126,581.01
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	20,182.76	137,077.39
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	79,672.37	541,119.22
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	161,250.29	1,017,058.57

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	409,603.26	2,860,067.47
----	--	------------	--------------

	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.	318	165	26.61%	137.00	22.10%	620
53	FECHA CARTERA	30/04/2021	30/04/2021		30/04/2021		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,791,811	6,791,805		6,791,805		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	6,066,086.51	10,043,018.94	44.59%	6,416,306.20	28%	22,529,413.65
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,472,443.25	77,662.52	1.38%	77,662.52	1%	5,628,168.28
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	11,538,531.75	10,120,681.46	35.99%	6,494,168.72	23.07%	28,153,581.93

	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)	92,565.06	5,281,316.70	78.81%	1,327,124.83	19.80%	6,701,006.59
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)	11,604,742.35	15,402,198.16	44.25%	7,797,416.00	42.87%	34,804,356.51
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	78,817,147.14	104,608,726.45	44.25%	52,958,528.97	22.40%	236,384,402.56

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	73,333.93
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	498,069.73

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	383	14,349,461.69	50.97%	291.00	10,492,240.95		92.00	3,857,220.74	
65	1 MES	21	934,747.89	3.32%	13.00	617,132.29		8.00	317,615.60	
66	2 MESES	6	198,614.36	0.71%	5.00	134,619.49		1.00	63,994.86	
67	3 MESES	10	329,974.91	1.17%	9.00	294,539.02		1.00	35,435.89	
68	4 MESES	9	545,937.81	1.94%			8.00	496,424.47	49,513.34	
69	5 MESES	8	404,256.73	1.44%			5.00	240,709.05	3.00	163,947.68
70	6 MESES	0	0.00	0.00%			0.00	0.00	0.00	
71	+ DE 6 MESES	183	11,390,588.55	40.46%			152.00	9,383,747.94	31.00	2,006,840.61
		620	28,153,581.93	100.00%	318.00	11,538,531.75	165.00	10,120,881.46	137.00	6,494,168.72

72		59.02%
----	--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%
2	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	40.56%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	40.95%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
5	PROCESO JUDICIAL	142	9,250,569

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	628
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	620