

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), UdIs  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2021 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 2021

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	100,573.50	685,000.00
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	100,573.50	685,000.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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	157,066.09	1,069,767.58
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	171,027.73	1,164,859.46
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	328,093.83	2,234,627.04
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>328,093.83</b>	<b>2,234,627.04</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	25,602.76	174,378.84
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	37,721.67	256,919.97
21	INTERESES	181,019.16	1,232,910.43
22	COMISION DE ADMINISTRACION	77,223.68	528,965.80
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 DANOS	50,028.41	340,740.47
28	CARGO POR COBRANZA	15,519.43	105,701.87
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
32	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
33	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
34	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>715,208.93</b>	<b>4,871,244.41</b>

	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
35		815,782.44	5,556,244.41
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	34,393.66	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	34,393.66	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	781,388.78	5,321,991.30

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	34,393.66	149,676.40
42	GPI y SCV POR PAGAR	8,185.40	55,750.26
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	34,529.90	235,181.02
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	19,682.08	134,053.45
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	105,402.26	717,888.39
47	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>202,193.30</b>	<b>1,292,549.51</b>
48	<b>IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
51	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>613,589.14</b>	<b>4,263,694.90</b>

	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.	313	160	29.22%	137.00	22.46%	610
53	FECHA CARTERA	31/05/2021	31/05/2021		31/05/2021		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,81094	6,810939		6,810939		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	5,826,718.32	9,556,751.43	43.90%	6,385,328.45	29%	21,768,798.21
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,494,171.25	51,581.14	0.92%	78,599.22	1%	5,624,351.61
57	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>11,320,889.57</b>	<b>9,608,332.57</b>	<b>35.08%</b>	<b>6,463,927.67</b>	<b>23.60%</b>	<b>27,393,149.82</b>

	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)	80,499.82	1.20%	5,281,316.70	78.56%	1,327,124.83	19.84%	6,888,941.35
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	52.47%	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	11,375,034.94	33.42%	14,889,649.27	43.75%	7,767,174.95	43.44%	34,031,859.16
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	77,474,669.07	33.42%	101,412,492.94	43.75%	52,901,754.80	22.82%	231,788,916.81
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	70,208.18						
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	478,183.61						

	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	386	14,377,049.25	52.48%	292.00	10,484,199.89			94.00	3,892,849.36
65	1 MES	11	478,645.25	1.75%	6.00	394,980.83			3.00	173,664.41
66	2 MESES	9	382,719.69	1.40%	6.00	394,640.15			3.00	78,078.94
67	3 MESES	9	326,372.13	1.19%	7.00	227,068.10			2.00	99,304.03
68	4 MESES	6	174,446.30	0.64%			6.00	174,446.30	0.00	0.00
69	5 MESES	8	495,561.65	1.81%			6.00	391,075.09	2.00	104,486.56
70	6 MESES	6	315,097.06	1.15%			4.00	207,143.69	2.00	107,953.37
71	+ DE 6 MESES	175	10,843,258.49	39.58%			144.00	8,535,667.49	31.00	2,007,591.00
		610	27,393,149.82	100.00%	313.00	11,320,889.57	160.00	9,608,332.57	137.00	6,463,927.67

58.67%

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.58%
2	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES t-1)	40.46%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	40.56%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	138
		8,860,441

	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	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>