

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 AGOSTO DE 2021 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 2021

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	UDIS	PESOS	
2	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	28,796.52	198,720.00
3	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
4	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	28,796.52	198,720.00
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	154,244.81	1,064,417.99
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	151,373.52	1,044,503.70
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	305,618.33	2,109,021.68
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	305,618.33	2,109,021.68
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	29,967.43	179,136.95
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	35,428.12	244,483.62
21	INTERESES	160,557.23	1,107,978.95
22	COMISION DE ADMINISTRACION	79,267.99	547,015.33
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	45,369.40	313,086.77
28	CARGO POR COBRANZA	14,111.73	97,382.69
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas 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	666,320.23	4,598,165.99

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
35	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	33,945.62	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	33,945.62	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	661,171.13	4,562,632.88

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	33,945.62	119,915.25
42	GPI y SCV POR PAGAR	7,607.36	52,497.16
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	35,028.16	241,723.55
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	18,255.76	125,979.97
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	59,486.43	410,506.03

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	57,609.18	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURIA SA DE CV	47,511.80	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	8,230.76	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	12,628.22	Santander	014180655056553891
Total		125,979.97		

El monto de seguros sera pagado por el fiduciario a la aseguradora (no pasa por Pendulum)

TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
47	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
50	TOTAL QUE SE TRANSFERIRÁ A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	540,793.42	3,846,264.03

Monto a transferir a Pendulum 824,641.99

	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 CRED.	302	141	24.39%	135.00	23.36%	578
53	FECHA CARTERA	31/08/2021	31/08/2021		31/08/2021		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,90084	6,900835		6,900835		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	4,930,701.75	8,138,960.21	42.31%	6,167,714.34	32%	19,237,376.29
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,767,556.61	98,211	0.90%	52,591.84	1%	5,872,740.29
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	10,698,258.35	8,191,552.05	32.62%	6,220,306.18	24.77%	25,110,116.58

	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)	78,333.82	1.17%	5,281,316.70	78.98%	1,327,124.53	19.85%	6,686,775.35
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)	10,750,237.71	33.86%	13,472,868.75	42.44%	7,523,553.46	44.62%	31,746,659.92
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	74,185,616.68	33.86%	92,974,044.20	42.44%	51,918,801.05	23.70%	219,078,461.93
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	65,268.73						
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	450,408.76						

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	367	13,351,971.26	53.17%	275.00	9,773,434.22		92.00	3,578,537.04
65	1 MES	17	789,520.34	3.14%	13.00	362,867.58		4.00	406,852.76
66	2 MESES	7	287,089.34	1.14%	6.00	248,369.33		7.00	38,719.00
67	3 MESES	9	307,732.99	1.23%	8.00	293,587.23		1.00	14,145.76
68	4 MESES	4	113,470.86	0.45%			3.00	108,440.58	5,030.28
69	5 MESES	8	393,084.82	1.57%			6.00	299,838.23	93,246.59
70	6 MESES	5	333,359.23	1.33%			3.00	214,989.95	118,369.29
71	+ DE 6 MESES	161	9,533,888.75	37.97%			129.00	7,568,283.29	1,965,605.45
		578	25,110,116.58	100.00%	302.00	10,698,258.35	141.00	8,191,552.05	6,220,306.18

57.39%		
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.97%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	38.73%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	39.36%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	128	7,766,863
NUMERO CREDITOS		
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	590
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	12
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	578