

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADOR 12a Bursa F-247545 Pesos  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 OCTUBRE AL 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE OCTUBRE 2021.

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	780,898.99	780,898.99
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	780,898.99	780,898.99
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	221,754.69	221,754.69
8		221,754.69	221,754.69
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

		PESOS	PESOS
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,182,382.72	2,182,382.72
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,077,090.03	2,077,090.03
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	4,259,472.75	4,259,472.75
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>4,259,472.75</b>	<b>4,259,472.75</b>
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	500,034.32	500,034.32
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	12,195,330.11	12,195,330.11
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	1,515,360.68	1,515,360.68
22	COMISION DE ADMINISTRACION	335,164.96	335,164.96
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	301,660.59	301,660.59
28	CARGO POR COBRANZA	109,651.65	109,651.65
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	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>19,216,675.06</b>	<b>19,216,675.06</b>

Montos recibidos del 43 bis. Cobranza recibida en la Cta: 6259825257

		PESOS	PESOS
35	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>19,997,574.05</b>	<b>19,997,574.05</b>
<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	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	19,997,574.05	19,997,574.05

		PESOS	PESOS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	45,661.51	45,661.51
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	174,518.64	174,518.64
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	542,133.07	542,133.07

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DI	50,755.09	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA I	91,861.20	STP (Sistema de Transacc	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DI	8,107.50	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	23,794.85	Santander	014180655056553891
<b>Total</b>		<b>174,518.64</b>		

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

		PESOS	PESOS
47	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>762,313.22</b>	<b>762,313.22</b>
48	<b>IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
49	MONTOS 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>19,235,260.83</b>	<b>19,235,260.83</b>

Monto a transferir a Pendulum 809,549.27

	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.	646	179	17.36%	206.00	19.98%	1.031
53	FECHA CARTERA	31/10/2021	31/10/2021		31/10/2021		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000	1.000000		1.000000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	76,971,459.69	47,633,015.06	25.96%	58,911,036.00	32%	183,515,510.75
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	20,131,255.58	1,420,791.71	6.17%	1,460,563.19	6%	23,012,610.48
57	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)</b>	<b>97,102,715.27</b>	<b>49,053,806.77</b>	<b>23.75%</b>	<b>60,371,599.19</b>	<b>29.23%</b>	<b>206,528,121.23</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 (PESOS)	582,024.13	40,905,233.28	66.87%	19,685,365.85	32.18%	61,172,623.26
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	382,215.80	-	0.00%	373,067.97	49.39%	755,283.77
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	97,302,523.59	89,959,040.05	33.70%	79,683,897.07	61.41%	266,945,460.72
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	97,302,523.59	89,959,040.05	33.70%	79,683,897.07	29.85%	266,945,460.72

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	264,767.97
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	264,767.97

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% 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 (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS
64	0	683	107,835,021.55	52.21%	580	85,433,073.32			103	22,401,948.24
65	1 MES	49	10,091,083.16	4.89%	41	6,905,212.80			8	3,185,870.36
66	2 MESES	20	3,342,082.87	1.62%	13	2,133,322.63			7	1,208,760.23
67	3 MESES	14	3,632,590.46	1.76%	12	2,631,106.52			2	1,001,483.94
68	4 MESES	8	1,282,532.32	0.62%			7	658,052.63	1	624,479.69
69	5 MESES	10	4,860,578.43	2.35%			3	1,399,514.25	7	3,461,064.18
70	6 MESES	11	3,433,535.39	1.66%			8	3,278,026.80	3	155,508.59
71	+ DE 6 MESES	236	72,050,697.05	34.89%			161	43,718,213.09	75	28,332,483.96
		1,031	206,528,121.23	100.00%	646	97,102,715.27	179	49,053,806.77	206	60,371,599.19

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	52.98%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	34.89%
74	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES t-1)	34.98%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	36.26%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.00%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	184
		59,095,722

	NUMERO CREDITOS
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
	1,057
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
	26
80	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
	1,031