

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (9a Bursa). UDIS
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE		
4	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
5	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 100%	0.00
7	TOTAL DE GASTOS	0.00

9	GPI RECUPERADA	0.00
---	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	117,104.71
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	173,440.94
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	290,545.66
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	290,545.66
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	24,675.96
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	41,243.16
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	37,315.13
21	INTERESES	177,725.48
22	COMISION DE ADMINISTRACION	119,940.20
23	IVA	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	50,762.62
27	CARGO POR COBRANZA	18,225.40
28	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
1	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
2	MONTO DIFERENCIAL DE PAGOS	0.00
2	TOTAL COBRADO	759,833.62

Montos recibidos del 43 bis. Cobranza recibida en la Cta: 156626.

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	759,833.62
---	-------------------------------------	------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	13,860.93
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	13,860.93
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	745,972.69

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	13,860.93
10	GPI Y SCV POR PAGAR	10,748.04
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	46,592.96
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	22,960.57
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	98,110.44

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	192,672.94
----	-------------------------------------	------------

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	75,916.16	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	AXA SEGUROS SURSA SA DE CV	60,638.47	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	9,976.29	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASIMED SAPI DE CV	13,563.65	Santander	014180655056553891
Total		160,094.57		

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

16	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
----	--	------

17	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
18	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

19	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	567,160.68
----	--	------------

Monto a transferir a Pendulum 1,183,334.46

	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	
20	NO. DE CREDS.	310	45.52%	179	26.28%	192.00	28.19%	681
21	FECHA CARTERA	31/10/2021		31/10/2021		31/10/2021		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,972,559		6,972,588		6,972,588		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,468,093.63	6.19%	12,007,663.60	50.65%	10,231,545.31	43%	23,707,322.74
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	11,446,387.17	98.27%	100,306.70	0.86%	100,306.70	1%	11,697,000.57
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	12,874,481.00	36.46%	12,107,990.30	34.29%	10,331,852.01	29.26%	35,314,323.31

	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	
26	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	125,214.15	1.03%	9,214,596.84	75.83%	2,811,088.96	23.13%	12,150,899.95
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	44.61%	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	12,969,282.17	27.36%	21,322,587.14	44.99%	13,105,248.18	52.99%	47,397,117.49
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	90,429,461.20	27.36%	148,673,615.21	44.99%	91,377,496.22	27.65%	330,480,572.63

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	116,315.55
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	811,020.47

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)
	0	393	16,579,231.53	46.95%	295.00	12,238,906.28		98.00	4,340,325.25
32	1 MES	19	822,337.61	2.33%	9.00	328,103.29		10.00	494,234.32
34	2 MESES	8	588,750.50	1.67%	3.00	165,986.30		5.00	422,764.19
35	3 MESES	7	260,237.05	0.74%	3.00	141,485.13		3.00	118,751.92
36	4 MESES	7	383,151.26	1.08%			4.00	166,735.99	3.00
37	5 MESES	5	226,855.44	0.64%			4.00	198,558.10	1.00
38	6 MESES	6	259,952.79	0.74%			4.00	210,590.14	2.00
39	+ DE 6 MESES	237	16,193,807.15	45.86%			167.00	11,531,306.07	70.00
		681	35,314,323.31	100.00%	310.00	12,874,481.00	179.00	12,107,990.30	192.00

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	63.54%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	45.86%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	46.64%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	47.17%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	173	12,485,437

	NUMERO CREDITOS
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO