

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 30 DE NOVIEMBRE 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
8		
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	54,590.67
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	169,964.64
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	224,555.31
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO FLEJULO EFECTIVO	224,555.31
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	29,887.06
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	37,050.73
21	INTERESES	151,286.74
22	COMISION DE ADMINISTRACION	105,481.21
23	IVA	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	44,721.89
27	CARGO POR COBRANZA	10,993.41
28	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00
33	TOTAL COBRADO	603,976.36

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	603,976.36	4,251,954.89
---	-------------------------------------	------------	--------------

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	10,481.68
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	10,481.68
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	593,494.68

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	10,481.68
10	GPI Y SCV POR PAGAR	10,637.99
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	41,524.21
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	20,555.80
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	54,722.51

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	62,956.11	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURSA SA DE CV	60,016.11	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	8,351.02	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPT DE CV	13,388.26	Santander	014180655056553891
Total		144,711.50		

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

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	137,922.18	970,963.33
----	-------------------------------------	------------	------------

Monto a transferir a Pendulum 826,251.83

16	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
17	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
18	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
19	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	466,054.17	3,280,991.56

	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 INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA
20	NO. DE CREDS.	310	176	26.07%	189.00	28.00%	675
21	FECHA CARTERA	30/11/2021	30/11/2021		30/11/2021		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,039.94	7,039.96		7,039.96		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	981,275.49	11,793,491.08	51.72%	10,028,261.60	44%	22,803,028.17
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	11,860,088.18	98,620.63	0.82%	98,620.63	1%	12,057,329.44
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	12,841,363.67	11,892,111.71	34.11%	10,126,882.23	29.05%	34,860,357.61

	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 INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA
26	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	121,601.45	9,214,596.84	75.06%	2,611,008.96	23.14%	12,147,207.25
27	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	44,611%		37,692.79	85.29%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	12,932,652.14	21,106,708.55	44.97%	12,900,278.40	52.19%	46,939,539.09
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	91,044,339.35	148,589,877.39	44.97%	90,817,134.32	27.48%	330,451,351.06

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	115,008.66
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	809,633.59

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	389	16,387,919.05	47.01%	288.00	11,910,897.51			101.00	4,477,021.54
1 MES	21	906,849.82	2.60%	13.00	488,623.10			8.00	418,226.73
2 MESES	9	595,928.26	1.71%	5.00	247,095.45			4.00	348,832.82
3 MESES	6	288,814.10	0.83%	4.00	194,747.61			2.00	94,066.49
4 MESES	9	374,627.43	1.07%			4.00		5.00	219,113.57
5 MESES	5	283,047.02	0.81%			4.00		1.00	89,928.60
6 MESES	2	86,211.67	0.25%			2.00		0.00	0.00
+ DE 6 MESES	234	15,936,960.25	45.72%			166.00		68.00	4,479,692.49
	675	34,860,357.61	100.00%	310.00	12,841,363.67	176.00		189.00	10,126,882.23

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	63.16%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	45.72%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	45.86%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	46.64%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%

45	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		166	12,311,800

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	681
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	675