

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	39,613.71	281,601.00
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	39,613.71	281,601.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
----	----------------	------	------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	73,339.31	521,345.37
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	180,114.06	1,280,372.51
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	253,453.37	1,801,717.88
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	253,453.37	1,801,717.88
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	23,406.41	166,388.60
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	24,211.00	172,108.17
22	INTERESES	127,423.46	955,812.09
23	COMISION DE ADMINISTRACION	76,999.47	547,364.26
24	IVA	0.00	0.00
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	39,433.05	280,316.78
29	CARGO POR COBRANZA	12,062.87	85,751.02
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSO)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	556,989.63	3,989,458.80

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	596,603.33	4,241,059.80
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	2,723.18	19,358.23
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	2,723.18	19,358.23
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	593,880.15	4,221,701.57

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	46,556.98	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURSA SA DE CV	60,116.92	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	5,705.02	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,225.09	Santander	014180685056553891
Total		123,604.00		

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	2,723.18	19,358.23
44	GPI y SCV POR PAGAR	6,639.65	47,199.10
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	71,586.63	508,896.15
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	17,387.77	123,604.00
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	70,751.83	502,951.83

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	47,199.10	Banamex	(VOSTRO) Banco Corresponsal
Total		47,199.10		0072927289 Banamex

El monto de seguros sera pagado por el fiduciario a la aseguradora (no pasa por Pendulum)
 * El monto de SCV de Genworth será pagado por el Fiduciario a Genworth (no pasa por Pendulum)

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	169,089.06	1,201,999.31
----	-------------------------------------	------------	--------------

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

50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	427,514.28	3,039,060.49
----	--	------------	--------------

	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
53	NO. DE CRED.	221	178	29.13%	212.00	34.70%	611
54	FECHA CARTERA	31/12/2021	31/12/2021		31/12/2021		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,108,676	7,108,676		7,108,676		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	738,218.70	12,831,956.71	53.16%	10,567,328.62	44%	24,137,504.03
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,905,153.01	85,232.72	1.06%	85,232.72	1%	8,075,618.45
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	8,643,371.71	12,917,189.43	40.10%	10,652,561.34	33.07%	32,213,122.48

	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
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	133,817.08	12,259,048.99	79.09%	3,108,031.29	20.05%	15,500,897.36
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,954.34	0.00	0.00%	39,844.59	62.45%	63,798.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	8,763,234.45	25,176,238.42	52.84%	13,720,748.04	53.12%	47,650,220.91
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	62,223,907.65	178,969,721.82	52.84%	97,536,352.29	28.79%	338,729,981.76

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	611,630.42

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)
65	0	334	13,470,023.25	41.85%	207.00	8,018,882.59		127.00	5,451,140.66
66	1 MES	9	428,304.83	1.33%	7.00	318,292.85		2.00	110,011.98
67	2 MESES	9	349,687.74	1.09%	5.00	210,243.92		4.00	139,443.82
68	3 MESES	5	269,270.29	0.84%	2.00	95,952.35		3.00	173,317.94
69	4 MESES	2	205,049.02	0.64%			3.00	157,404.70	47,644.32
70	5 MESES	4	294,659.33	0.92%			3.00	200,667.33	93,991.99
71	6 MESES	2	96,112.87	0.30%			1.00	73,590.65	22,522.22
72	+ DE 6 MESES	244	17,074,738.07	53.05%			171.00	12,485,526.74	4,614,488.41
		611	32,187,845.39	100.00%	221.00	8,643,371.71	178.00	12,917,189.43	10,652,561.34

	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	73.23%
--	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.05%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	52.80%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	53.37%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.36%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	183
		13,038,599

	NUMERO CREDITOS
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
	620
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
	9
8	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
	611