

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	126,277.97	897,669.19
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	172,408.16	1,225,593.72
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	298,686.13	2,123,262.91
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	298,686.13	2,123,262.91
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	29,810.59	211,913.86
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	34,892.86	248,042.06
21	INTERESES	128,236.17	911,589.36
22	COMISION DE ADMINISTRACION	73,485.69	522,387.38
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	42,490.63	302,052.15
28	CARGO POR COBRANZA	10,235.78	72,762.87
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas 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	617,838.06	4,392,010.60

	UDIS	PESOS	
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	617,838.06	4,392,010.60
OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,953.13	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	32,953.13	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	584,884.93	4,157,757.49

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	36,931.67	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURSA SA DE CV	44,203.59	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	5,343.27	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,897.42	Santander	01418065505653891
Total		98,375.95		

	UDIS	PESOS	
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,953.13	56,177.84
42	GPI y SCV POR PAGAR	6,784.87	48,231.43
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	33,637.46	239,117.82
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	13,838.86	98,375.95
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	63,303.88	450,006.77

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	48,231.43	Banamex	0072927289 Banco Corresponsal Banamex
Total		48,231.43		

** 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)

	UDIS	PESOS	
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	150,518.20	891,909.81
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	467,319.87	3,500,100.78

Monto a transferir a Pendulum **745,302.43**

	NO. DE CREDS.	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	277	51.39%	138	25.60%	124.00	23.01%	539	
53	FECHA CARTERA	31/12/2021		31/12/2021				
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,10868		7,108676				
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	3,544,828.66	21.34%	7,768,601.91	46.76%	5,300,762.84	32%	16,614,193.41
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,966,303.07	98.25%	63,086.75	0.87%	63,086.75	1%	6,029,489.82
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	9,511,131.73	41.92%	7,821,688.66	34.48%	5,353,849.59	23.60%	22,686,669.98

	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)	61,701.16	0.93%	5,281,316.70	79.18%	1,327,124.83	19.90%	6,670,142.69
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)	9,546,478.43	32.57%	13,103,005.36	44.71%	6,657,096.87	43.50%	29,306,580.67
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	67,862,822.13	32.57%	93,145,019.76	44.71%	47,323,144.72	22.72%	208,330,986.61
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30						
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	411,665.56						

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	343	12,102,377.84	53.35%	255.00	8,768,203.75			88.00	3,334,174.09
1 MES	16	822,068.65	3.62%	11.00	385,033.03			5.00	437,035.61
2 MESES	6	212,984.57	0.94%	6.00	212,984.57			0.00	0.00
3 MESES	8	206,806.10	0.91%	5.00	144,910.38			3.00	61,895.72
4 MESES	6	225,501.18	0.99%			6.00	225,501.18	0.00	0.00
5 MESES	7	249,866.49	1.10%			7.00	249,866.49	0.00	0.00
6 MESES	4	176,098.29	0.78%			3.00	123,013.82	1.00	53,084.47
+ DE 6 MESES	149	8,690,966.67	38.31%			122.00	7,223,307.18	27.00	1,467,659.69
	539	22,686,669.98	100.00%	277.00	9,511,131.73	138.00	7,821,688.66	124.00	5,353,849.59

58.08%		
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	38.31%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	39.20%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	39.62%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	114
		6,946,195

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	546
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	539