

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 ENERO DE 2022 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2022

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
		96,464.28	687,360.00
2		0.00	0.00
3		0.00	0.00
4		96,464.28	687,360.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9		0.00	0.00

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

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	103,371.24	736,575.81
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	183,458.74	1,307,242.41
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	286,829.98	2,043,818.22
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	286,829.98	2,043,818.22
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	24,757.70	176,411.99
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	25,565.11	182,165.20
22	INTERESES	163,056.24	1,161,863.62
23	COMISION DE ADMINISTRACION	64,430.04	459,098.80
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	43,454.66	309,637.85
29	CARGO POR COBRANZA	13,987.65	99,669.56
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	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 DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	622,081.39	4,432,665.24

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	718,545.68	5,120,025.24
----	-------------------------------------	------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	2,003.23	14,274.12
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	2,003.23	14,274.12
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	716,542.44	5,105,751.12

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir (VOSTRO)
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	116,758.38	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	58,356.22	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	14,476.27	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	10,874.30	Santander	014180655056553891
Total		200,465.17		

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	2,003.23	14,274.12
44	GPI y SCV POR PAGAR	6,729.00	47,847.78
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	32,476.52	231,412.69
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	28,133.33	200,465.17
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	67,032.63	477,643.65

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir (VOSTRO)	Banco Corresponsal
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	47,947.78	Banamex	0072927289	Banamex
Total		47,947.78			

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	136,374.72	971,743.41
----	-------------------------------------	------------	------------

Monto a transferir a Pendulum 723,330.46

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

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

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	582,170.95	4,148,281.83
----	--	------------	--------------

	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.	217	172	28.86%	207.00	34.73%	596
54	FECHA CARTERA	31/01/2022	31/01/2022		31/01/2022		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,125,539	7,125,539		7,125,539		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	914,601.39	12,540,864.55	53.07%	10,177,227.25	43%	23,632,693.19
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,585,200.26	49,152.07	0.64%	49,152.07	1%	7,683,504.41
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	8,499,801.65	12,590,016.63	40.20%	10,226,379.32	32.66%	31,316,197.60

	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%	39,844.99	62.45%	63,798.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	8,609,664.39	24,849,065.62	53.15%	13,294,566.02	52.71%	46,753,296.02
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	61,348,499.36	177,062,986.16	53.15%	94,730,946.67	28.44%	333,142,434.19

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	613,081.31

	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	306	13,060,575.70	42.24%	202.00	7,813,827.55			124.00	5,246,748.14
66	1 MES	13	641,654.84	2.08%	8.00	365,961.77			5.00	275,693.07
67	2 MESES	7	265,582.99	0.86%	3.00	75,332.92			4.00	190,250.07
68	3 MESES	7	339,713.39	1.10%	4.00	244,679.41			3.00	95,033.98
69	4 MESES	5		#VALOR			4.00	279,237.72	1.00	93,485.34
70	5 MESES	3	141,071.99	0.46%			3.00	141,071.99	0.00	0.00
71	6 MESES	0	0.00	0.00%			0.00	0.00	0.00	0.00
72	+ DE 6 MESES	235	16,469,418.60	53.27%			165.00	12,169,706.91	70.00	4,325,168.72
		596	30,918,017.51	100.00%	217.00	8,499,801.65	172.00	12,590,016.63	207.00	10,226,379.32

	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	73.80%
--	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 6 MESES)	53.27%
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)	52.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	181

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	611
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	15
8	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	596