

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursal) Udís
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO DE 2022 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 28 DE FEBRERO DE 2022

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	50,165.84	360,117.33
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	96,924.80	695,778.28
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	147,090.64	1,055,895.61
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	147,090.64	1,055,895.61
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	15,461.37	110,989.99
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	20,858.16	149,731.10
21	INTERESES	66,153.29	474,883.84
22	COMISION DE ADMINISTRACION	49,165.77	352,938.28
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	22,985.79	165,011.51
28	CARGO POR COBRANZA	2,536.76	18,210.22
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	324,252.78	2,327,660.55

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA		UDIS	PESOS
35	OPERACION DE COBERTURA	0.00	0.00
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	32,632.43	234,253.11
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	32,632.43	234,253.11
39	SALDO A FAVOR SHF	291,620.35	2,093,407.44
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO		

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	94,418.06	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	43,592.14	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	13,523.59	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASIMED SAPI DE CV	11,546.64	Santander	01410065505653891
Total		163,080.43		

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,632.43	194,668.03
42	GPI y SCV POR PAGAR	6,378.78	45,790.30
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	6,318.04	45,354.31
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	22,717.78	163,080.43
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	19,220.48	137,974.94
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	87,267.52	586,868.01

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	45,790.30	Banamex	0072927289
Total		45,790.30		

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)

TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA		UDIS	PESOS
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
51	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	236,985.26	1,740,792.55

Monto a transferir a Pendulum 377,997.28

	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	NO. DE CREDS.	271	136	25.71%	122.00	23.06%	529
53	FECHA CARTERA	28/02/2022	28/02/2022		28/02/2022		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,17854	7,178537		7,178537		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	3,240,224.59	7,687,687.88	47.71%	5,186,867.11	32%	16,114,579.29
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,973,335.82	54,021.19	0.89%	54,021.19	1%	6,081,378.20
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	9,213,560.41	7,741,508.77	34.88%	5,240,888.30	23.61%	22,195,957.49

	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
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	61,701.16	5,281,316.70	79.18%	1,327,124.83	19.90%	6,670,142.69
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	9,248,907.12	13,022,825.47	45.19%	6,544,135.58	43.51%	28,815,868.18
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	66,393,621.99	93,484,834.48	45.19%	46,977,319.41	22.71%	206,855,775.88

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	415,711.23

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	11,877,038.10	53.51%	248.00	8,462,477.91			88.00	3,414,560.18
1 MES	18	739,021.09	3.33%	14.00	497,571.27			4.00	241,449.82
2 MESES	2	67,747.86	0.31%	1.00	22,695.66			1.00	45,052.20
3 MESES	8	230,815.57	1.04%	8.00	230,815.57			0.00	0.00
4 MESES	3	61,696.82	0.28%			1.00	35,880.57	2.00	25,816.25
5 MESES	6	253,665.89	1.14%			5.00	218,477.33	1.00	35,188.35
6 MESES	6	177,376.89	0.80%			6.00	177,376.89	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	150	8,788,595.49	39.60%			124.00	7,309,773.98	26.00	1,478,821.50
	529	22,195,957.49	100.00%	271.00	9,213,560.41	136.00	7,741,508.77	122.00	5,240,888.30

58.49%

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.60%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	38.81%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	39.20%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%

PROCESO JUDICIAL		NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5		108	6,836,922

CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO		NUMERO CREDITOS
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	533
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	4
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	529