

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursal) UdIs
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE MARZO DE 2022 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE MARZO DE 2022

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	17,667.76	128,000.00
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	17,667.76	128,000.00

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	148,048.78	1,072,588.68
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	148,839.89	1,078,320.16
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	296,888.67	2,150,908.84
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	296,888.67	2,150,908.84
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	19,499.50	141,273.52
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	34,323.13	248,665.31
21	INTERESES	120,398.91	872,270.00
22	COMISION DE ADMINISTRACION	76,415.21	563,615.47
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 DANOS	39,604.73	286,929.67
28	CARGO POR COBRANZA	11,745.25	85,114.08
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 DIFERENCIAL DE PAGOS	0.00	0.00
34	TOTAL COBRADO	598,878.80	4,338,776.89

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	616,546.56	4,466,776.89
----	-------------------------------------	------------	--------------

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	32,333.82	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	32,333.82	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	584,212.75	4,232,523.78

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	143,061.83	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	42,530.09	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	13,135.15	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASIMED SAPI DE CV	11,195.86	Santander	014180655056553891
Total		209,922.93		

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,333.82	174,322.10
42	GPI y SCV POR PAGAR	6,516.53	47,211.15
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	23,955.34	173,552.45
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	28,975.54	209,922.93
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	67,015.55	485,516.50

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	Banco Corresponsal
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE IN	47,211.15	Banamex	(VOSTRO)	Banamex
Total		47,211.15			

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)

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	158,796.78	1,090,525.12
----	-------------------------------------	------------	--------------

Monto a transferir a Pendulum 833,391.05

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 TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	457,749.79	3,376,251.76
----	--	------------	--------------

	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 CRED.	265	134	28.87%	119.00		518
53	FECHA CARTERA	31/03/2022	31/03/2022		31/03/2022	22.97%	
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,24483	7,244833		7,244833		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	3,042,579.94	7,440,960.75	48.13%	4,975,980.56	32%	15,459,521.25
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,977,769.17	54,040.58	0.89%	54,040.58	1%	6,085,850.33
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	9,020,349.11	7,495,001.33	34.79%	5,030,021.14	23.35%	21,545,371.58

	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)	9,055,053.82	12,776,318.03	45.36%	6,333,288.42	43.24%	28,165,282.28
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	66,607,003.99	92,562,290.49	45.36%	45,883,472.02	22.49%	204,052,766.40

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	419,350.45

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)
64	0	11,772,644.69	54.64%	246.00	8,472,823.69			86.00	3,299,821.10
65	1 MES	376,269.81	1.75%	9.00	255,812.40			3.00	120,457.41
66	2 MESES	465,088.16	2.16%	8.00	228,838.70			4.00	236,249.46
67	3 MESES	75,373.80	0.35%	2.00	62,874.42			1.00	12,499.39
68	4 MESES	160,216.79	0.74%			6.00	160,216.79	0.00	0.00
69	5 MESES	115,525.68	0.54%			2.00	102,515.07	1.00	13,016.61
70	6 MESES	179,729.44	0.83%			4.00	144,542.07	1.00	35,187.37
71	+ DE 6 MESES	8,400,523.21	38.99%			122.00	7,087,727.40	23.00	1,312,795.81
	518	21,545,371.58	100.00%	265.00	9,020,349.11	134.00	7,495,001.33	119.00	5,030,021.14

	58.13%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	38.99%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	38.81%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	39.20%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
5	PROCESO JUDICIAL	109	6,592,837

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	529
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	518