

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 30 DE ABRIL DE 2022 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE ABRIL DE 2022

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1		UDIS	PESOS
2		97,496.78	712,900.00
3		0.00	0.00
4		0.00	0.00
5		97,496.78	712,900.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9		0.00	0.00
<b>PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION</b>			
		0.00	0.00

	GPI RECUPERADA	UDIS	PESOS
10		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	31,220.91	228,288.45
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	136,016.01	994,553.94
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	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	167,236.92	1,222,842.39
19	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	167,236.92	1,222,842.39
20	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	27,155.24	198,560.08
21	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
22	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	23,097.55	168,890.11
23	INTERESES	128,197.00	937,381.07
24	COMISION DE ADMINISTRACION	61,506.93	449,740.90
25	IVA	0.00	0.00
26	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
27	GPI COBRADA	0.00	0.00
28	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
29	SEG. VIDA	34,560.20	252,705.41
30	CARGO POR COBRANZA	8,513.43	62,250.51
31	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
33	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
34	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
35	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
36	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
37	TOTAL COBRADO	450,267.27	3,282,370.48

	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
37		547,764.05	4,005,270.48

	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	15,886.35	116,161.54
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	15,886.35	116,161.54
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	531,877.71	3,889,108.94

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir (VOSTRO)
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	126,333.99	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	55,387.78	SFP (Sistema de Transacciones)	646010105300018425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	14,224.58	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	10,552.75	Santander	014180655056553891
Total		206,499.11		

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	15,886.35	116,161.54
44	GPI y SCV POR PAGAR	5,387.09	44,465.17
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	61,457.18	449,377.10
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	28,240.99	206,499.11
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	80,217.47	586,553.06

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir (VOSTRO)	Banco Corresponsal
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	44,465.17	Banamex	0072927289	Banamex
Total		44,465.17			

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 A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
49		191,883.08	1,403,055.98
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
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	355,880.98	2,602,214.50

Monto a transferir a Pendulum 1,152,091.70

	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 CREDS	212	161	28.20%	198.00	34.68%	571
54	FECHA CARTERA	30/04/2022	30/04/2022		30/04/2022		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,312,036	7,312,036		7,312,036		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	721,705.06	11,743,064.93	53.37%	9,539,528.07	43%	22,004,298.06
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,407,864.55	20,883.58	0.28%	20,883.58	0%	7,449,231.70
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	8,129,569.61	11,763,748.50	39.94%	9,560,211.65	32.46%	29,453,529.76

	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	
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	133,817.08	0.86%	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	37.55%	0.00	0.00%	39,844.99	62.45%	63,798.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	8,239,432.34	18.35%	24,022,797.49	53.51%	12,628,396.35	52.51%	44,890,626.18
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	60,247,025.91	18.35%	176,655,960.09	53.51%	92,339,303.33	28.13%	328,241,889.33

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	629,127.51

	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	303	11,813,635.39	40.15%	188.00	7,081,503.47			115.00	4,732,131.92
66	1 MES	21	1,026,645.69	3.49%	13.00	625,117.00			8.00	401,528.69
67	2 MESES	13	530,346.72	1.80%	8.00	259,094.98			5.00	271,251.74
68	3 MESES	6	300,180.81	1.02%	3.00	163,854.19			3.00	136,326.67
69	4 MESES	4	160,954.41	0.55%					2.00	83,947.38
70	5 MESES	5	223,780.58	0.76%			2.00	77,007.03	2.00	83,947.38
71	6 MESES	2	104,863.04	0.36%			1.00	81,681.71	1.00	23,181.33
72	+ DE 6 MESES	217	15,263,643.57	51.87%			155.00	11,416,385.51	62.00	3,876,737.59
		571	29,424,050.22	100.00%	212.00	8,129,569.61	161.00	11,763,748.50	198.00	9,560,211.65

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	72.47%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	51.87%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	52.63%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	52.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	171
		11,915,635

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