

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	51,818.67	378,900.00
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	51,818.67	378,900.00

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	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	43,784.20	320,151.62
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	96,608.31	706,403.46
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	140,392.51	1,026,555.08
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	140,392.51	1,026,555.08
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	23,589.03	172,483.86
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	26,034.09	193,362.21
21	INTERESES	79,314.90	579,953.40
22	COMISION DE ADMINISTRACION	58,365.09	426,767.65
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 DESEMPEÑO Y DAÑOS	27,034.72	197,878.82
28	CARGO POR COBRANZA	6,555.56	47,934.49
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	361,285.90	2,641,735.53

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	413,104.58	3,020,635.53
----	-------------------------------------	------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,036.65	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	32,036.65	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMITENTE	381,067.93	2,786,382.42

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	97,506.09	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	42,086.33	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	13,035.96	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,049.70	Santander	01419065056553891
Total		163,678.07		

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,036.65	154,432.97
42	GPI Y SCV POR PAGAR	6,360.78	46,510.26
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	21,854.46	160,531.79
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPEÑO Y DAÑOS	22,384.75	163,678.07
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	41,497.76	303,433.09

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	46,510.26	Banamex	0072927289 Banco Corresponsal Banamex
Total		46,510.26		

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	124,234.39	828,586.18
----	-------------------------------------	------------	------------

Monto a transferir a Pendulum 618,397.85

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	288,870.19	2,192,049.34
----	--	------------	--------------

	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.	267	51.95%	122	24.90%	119.00	23.15%	514
53	FECHA CARTERA	30/04/2022		30/04/2022		30/04/2022		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,31204		7,312036		7,312036		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	2,833,159.91	19.01%	7,118,550.35	47.77%	4,948,992.61	33%	14,900,652.88
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,169,627.87	98.27%	54,181.82	0.85%	54,181.82	1%	6,277,991.51
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	9,002,737.79	42.51%	7,172,732.17	33.87%	5,003,174.43	23.62%	21,178,644.40

	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	MONTOS 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)	9,038,084.50	32.51%	12,454,048.87	44.80%	6,306,421.71	43.52%	27,798,555.09
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	66,086,799.20	32.51%	91,064,453.72	44.80%	46,112,782.61	22.69%	203,264,035.53

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	423,442.20

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	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)	% DEL PORTFOLIO	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	325	11,046,169.15	52.16%	241.00	8,165,436.33		84.00	2,880,732.82	
65	1 MES	23	1,098,643.11	5.19%	17.00	567,723.42		6.00	530,919.70	
66	2 MESES	3	134,603.07	0.64%	2.00	78,718.20		1.00	55,884.87	
67	3 MESES	10	388,359.58	1.83%	7.00	190,859.84		3.00	197,499.74	
68	4 MESES	4	43,151.51	0.20%			1.00	30,651.34	12,500.17	
69	5 MESES	4	89,982.57	0.42%			4.00	89,982.57	0.00	
70	6 MESES	4	143,317.77	0.68%			3.00	130,905.47	13,009.30	
71	+ DE 6 MESES	143	8,233,817.62	38.88%			120.00	6,921,189.79	23.00	1,312,627.84
		514	21,178,644.40	100.00%	267.00	9,002,737.79	128.00	7,172,732.17	119.00	5,003,174.43

		57.49%
--	--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	38.88%
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%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
5	PROCESO JUDICIAL	104	6,354.170

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	518
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	514