

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa), Udís  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2022 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 2022

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	63,603.40	466,200.00
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	63,603.40	466,200.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	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	55,920.01	409,892.30
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	166,642.43	1,221,455.17
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	222,562.44	1,631,337.47
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	222,562.44	1,631,337.47
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	20,124.82	147,510.87
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	26,292.60	191,190.13
22	INTERESES	147,661.84	1,082,331.31
23	COMISION DE ADMINISTRACION	68,975.10	505,573.46
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	41,625.87	305,109.20
29	CARGO POR COBRANZA	8,738.61	64,052.25
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSO)	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	535,771.28	3,927,094.69

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	599,374.67	4,393,294.69
----	-------------------------------------	------------	--------------

	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	15,121.65	110,838.59
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	15,121.65	110,838.59
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	584,253.03	4,282,456.10

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	123,509.18	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURSA SA DE CV	54,527.66	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	13,999.67	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	10,465.06	Santander	014180605056553891
Total		202,501.56		

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	15,121.65	110,838.59
44	GPI y SCV POR PAGAR	6,042.66	44,291.50
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	42,960.99	314,855.33
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	27,627.17	202,501.56
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	56,508.77	414,197.80

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	Banco Corresponsal
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	44,291.50	Banamex	(VOSTRO) 0072927289	Banamex
Total		44,291.50			

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	148,261.24	1,086,724.79
----	-------------------------------------	------------	--------------

Monto a transferir a Pendulum 839,931.72

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

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

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	451,113.44	3,306,569.91
----	--	------------	--------------

	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.	211	157	27.89%	195.00	34.64%	563
54	FECHA CARTERA	31/05/2022	31/05/2022		31/05/2022		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,329,977	7,329,977		7,329,977		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	559,590.74	11,389,149.37	53.22%	9,450,322.36	44%	21,399,062.47
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,459,007.77	20,998.10	0.28%	20,998.10	0%	7,501,003.97
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	8,018,598.50	11,410,147.47	39.48%	9,471,320.46	32.77%	28,900,066.43

	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%	39,844.59	62.45%	63,798.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	8,128,461.24	23,669,196.46	53.38%	12,539,507.16	52.82%	44,337,164.86
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	59,579,970.82	173,490,405.22	53.38%	91,912,041.94	28.28%	324,962,417.98
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99					
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	630,655.67					

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	308	11,839,102.13	41.01%	195.00	7,245,844.26			113.00	4,593,257.87
1 MES	16	850,465.30	2.95%	7.00	392,204.23			9.00	458,261.08
2 MESES	10	489,203.13	1.69%	6.00	255,532.97			4.00	233,670.17
3 MESES	7	336,719.64	1.17%	3.00	125,017.05			4.00	211,702.59
4 MESES	3	105,955.51	0.37%			1.00	37,296.96	2.00	68,296.55
5 MESES	5	284,922.43	0.92%			5.00	284,922.43	0.00	0.00
6 MESES	1	19,639.28	0.07%			0.00	0.00	1.00	19,639.28
+ DE 6 MESES	213	14,964,765.41	51.83%			151.00	11,107,928.09	62.00	3,886,450.92
	563	28,870,412.84	100.00%	211.00	8,018,598.50	157.00	11,410,147.47	195.00	9,471,320.46

5	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	72.33%
---	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	51.83%
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)	52.36%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	167

	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