

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (9a Bursas), UDIS
 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
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	11,596.50	85,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	11,596.50	85,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA NO VIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
5	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 100%	0.00	0.00
7	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00
8			
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	136,169.76	998,096.67
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	184,721.06	1,353,967.90
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	320,890.82	2,352,064.57
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	320,890.82	2,352,064.57
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	30,064.35	220,365.55
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	37,564.05	275,335.84
21	INTERESES	163,010.94	1,194,837.13
22	COMISION DE ADMINISTRACION	114,277.28	837,629.29
23	IVA	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	48,027.59	352,032.50
27	CARGO POR COBRANZA	14,847.19	108,826.91
28	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
1	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
2	TOTAL COBRADO	728,682.23	5,341,092.79

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	740,278.73	5,426,092.79
---	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	21,274.28	155,936.16
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	21,274.28	155,936.16
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	719,004.45	5,270,156.63

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	21,274.28	155,936.16
10	GPI y SCV POR PAGAR	9,465.86	69,382.84
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	34,773.85	254,885.28
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	29,494.47	216,188.51
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	64,193.65	470,526.39

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	159,202.11	1,166,919.18
----	-------------------------------------	------------	--------------

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

17	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
18	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

19	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	581,076.61	4,259,173.61
----	--	------------	--------------

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	133,535.55	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	53,226.55	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	17,061.27	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	12,365.14	Santander	014180650565653891
Total		216,188.51		Complemento de Enero 2022

El monto de seguros sera pagado por el fiduciario a la aseguradora (no pasa por Pendulum)

Monto a transferir a Pendulum 950,730.67

	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	
20	NO. DE CRED.	292	48.18%	141	23.27%	173.00	28.55%	606
21	FECHA CARTERA	31/05/2022		31/05/2022		31/05/2022		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,329,980		7,329,987		7,329,987		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,025,302.76	5.40%	9,458,718.61	49.80%	8,510,820.50	45%	18,994,901.87
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	10,737,977.17	98.40%	87,078.70	0.83%	87,078.70	1%	10,912,134.56
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	11,763,279.92	39.33%	9,545,857.31	31.92%	8,597,899.20	28.75%	29,907,036.43

	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	
26	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	14,188.80	0.12%	9,214,596.84	76.53%	2,811,088.96	23.35%	12,039,874.60
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	44.61%	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	11,747,055.75	28.05%	18,760,454.15	44.80%	11,371,295.37	52.10%	41,878,805.26
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	86,103,533.98	28.05%	137,510,320.53	44.80%	83,349,286.68	27.15%	306,963,141.19

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	23,610.85

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)	
32	0	364	14,743,226.70	49.30%	269.00	10,722,364.08			95.00	4,020,862.62
33	1 MES	26	1,189,954.24	3.98%	18.00	824,616.87			8.00	365,337.37
34	2 MESES	5	286,875.38	0.96%	1.00	37,044.33			4.00	249,831.05
35	3 MESES	11	444,346.08	1.49%	4.00	179,254.65			7.00	265,091.43
36	4 MESES	5	231,675.50	0.77%			2.00	99,627.51	3.00	132,047.99
37	5 MESES	4	183,167.90	0.62%			2.00	75,075.38	2.00	110,092.52
38	6 MESES	5	183,550.44	0.61%			5.00	183,550.44	0.00	0.00
39	+ DE 6 MESES	186	12,642,240.19	42.27%			132.00	9,187,603.98	54.00	3,454,636.21
		606	29,907,036.43	100.00%	292.00	11,763,279.92	141.00	9,545,857.31	173.00	8,597,899.20
40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)		60.67%							
41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)		42.27%							
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)		44.49%							
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)		45.72%							
44	PROMEDIO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)		49.20%							

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	PROCESO JUDICIAL	145

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	615
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
48	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	606

615.00