

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udís
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2022

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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
GPI RECUPERADA			
9		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	120,429.35	886,833.80
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	161,766.31	1,191,236.42
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	282,195.66	2,078,070.22
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	282,195.66	2,078,070.22
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	21,465.46	158,070.23
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	36,431.59	268,279.83
21	INTERESES	131,319.45	967,027.80
22	COMISION DE ADMINISTRACION	79,220.08	553,915.71
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 DAÑOS	43,431.78	319,828.75
28	CARGO POR COBRANZA	19,075.79	111,017.14
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	605,139.82	4,456,209.68

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	605,139.82	4,456,209.68
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	31,810.86	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	31,810.86	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	573,328.95	4,221,956.57

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	93,930.67	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	40,852.69	STP (Sistema de Transacciones)	6460110105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	12,563.98	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	10,815.84	Santander	01418065505653691
Total		158,163.17		

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	31,810.86	137,109.98
42	GPI v SCV POR PAGAR	6,158.68	45,352.14
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	14,895.13	108,213.97
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	21,478.08	158,163.17
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	50,842.95	374,404.10

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	45,352.14	Banamex	(VOSTRO) 0072927289 Banco Corresponsal Banamex
Total		45,352.14		

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)
 SE REALIZA AJUSTE COMISION DE ÉXITO (CRÉDITO J121743)

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	124,985.71	823,243.36
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONTO 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	480,154.11	3,632,966.33

Monto a transferir a Pendulum 619,728.05

	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.	262	120	24.24%	113.00	22.83%	485
53	FECHA CARTERA	30/06/2022	30/06/2022		30/06/2022		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,36393	7,363934		7,363934		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	3,349,018.86	6,591,627.33	44.97%	4,718,716.40	32%	14,659,362.59
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,403,696.08	55,021.34	1.00%	55,021.34	1%	5,513,738.76
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	8,752,714.94	6,646,648.67	32.95%	4,773,737.74	23.66%	20,173,101.35

	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	MONTO 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)	8,788,061.65	11,927,965.37	44.52%	6,076,985.02	43.56%	26,793,012.04
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	64,714,706.00	87,836,749.71	44.52%	44,750,516.63	22.68%	197,301,972.34

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	426,447.63

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	325	10,989,945.06	54.48%	244.00	8,141,600.47		81.00	2,848,344.59
65	1 MES	10	645,607.54	3.20%	7.00	271,316.10		3.00	374,291.44
66	2 MESES	8	282,837.37	1.40%	5.00	159,256.56		3.00	123,580.82
67	3 MESES	8	231,531.68	1.15%	6.00	180,541.81		2.00	50,989.87
68	4 MESES	3	202,876.80	1.01%			2.00	99,013.58	103,863.22
69	5 MESES	3	74,855.37	0.37%			3.00	74,855.37	0.00
70	6 MESES	1	27,373.25	0.14%			1.00	27,373.25	0.00
71	+ DE 6 MESES	137	7,718,074.29	38.26%			114.00	6,445,405.47	1,272,667.81
		495	20,173,101.35	100.00%	262.00	8,752,714.94	120.00	6,646,648.67	4,773,737.74

		56.61%
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	38.26%
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%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		100	5,983,272

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	505
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	495