

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (9a Bursa), UDIS  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2022 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 2022

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	54,571.13	408,040.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	54,571.13	408,040.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	116,778.32	873,176.47
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	159,243.72	1,190,699.40
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	276,022.04	2,063,875.87
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	276,022.04	2,063,875.87
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	24,308.05	181,756.53
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	38,152.70	285,275.87
21	INTERESES	139,370.37	1,042,102.05
22	COMISION DE ADMINISTRACION	112,356.01	840,109.91
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	43,392.58	324,455.60
27	CARGO POR COBRANZA	9,495.74	71,001.66
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
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
32	MONTO DIFERENCIAL DE PAGOS	0.00	0.00
2	TOTAL COBRADO	643,097.48	4,808,577.49

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	697,668.61	5,216,617.49
---	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	14,041.66	104,992.46
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	14,041.66	104,992.46
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	683,626.95	5,111,625.03

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	14,041.66	104,992.46
10	GPI y SCV POR PAGAR	8,957.53	66,980.37
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	27,690.39	207,046.98
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	15,440.25	115,450.05
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	71,133.75	531,882.30

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	137,263.98	1,026,352.17
----	-------------------------------------	------------	--------------

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	560,404.63	4,190,265.33
----	--	------------	--------------

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	127,063.85	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	AXA SEGUROS SURA SA DE CV	50,988.52	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	16,403.49	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,868.19	Santander	014180605506653891
Nota de Credito	AXA SEGUROS SA DE CV	(90,874.00)	BBVA Bancomer	012914002015650365
Total		115,450.05		

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

Monto a transferir a Pendulum 910,902.12

	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.	276	47.75%	135	23.36%	167.00	28.89%	578
21	FECHA CARTERA	31/08/2022		31/08/2022		31/08/2022		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,477,214		7,477,214		7,477,214		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	4,476,043.07	2.73%	8,853,270.50	50.91%	8,099,949.23	46%	17,469,362.79
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	10,593,904.01	98.37%	88,006.71	0.82%	88,006.71	1%	10,769,617.43
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	11,069,947.08	39.20%	8,981,277.21	31.80%	8,187,955.94	29.00%	28,239,180.23

	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)	11,083,722.91	27.49%	18,195,874.05	45.25%	10,961,392.11	52.34%	40,210,949.06
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	82,651,051.67	27.49%	136,054,444.17	45.25%	81,960,375.43	27.26%	300,665,871.27

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	24,085.71

	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	349	13,996,035.85	49.56%	256.00	10,162,200.04			93.00	3,833,835.81
33	1 MES	21	868,256.96	3.07%	12.00	567,610.47			9.00	300,646.49	
34	2 MESES	8	360,266.12	1.28%	4.00	178,957.11			4.00	181,309.01	
35	3 MESES	6	305,831.47	1.09%	4.00	161,179.46			2.00	145,652.01	
36	4 MESES	9	465,613.80	1.65%			3.00	131,419.54	6.00	335,194.27	
37	5 MESES	7	338,328.32	1.20%			4.00	160,032.69	3.00	178,295.82	
38	6 MESES	3	99,389.55	0.35%			2.00	82,996.81	1.00	16,392.74	
39	+ DE 6 MESES	175	11,803,458.15	41.80%			126.00	8,606,828.17	49.00	3,196,629.99	
		578	28,239,180.23	100.00%	276.00	11,069,947.08	135.00	8,981,277.21	167.00	8,187,955.94	

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	60.80%
----	------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.80%
----	--	--------

42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	44.49%
----	--	--------

43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	45.72%
----	--	--------

44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
45	PROCESO JUDICIAL	139	9,951,208

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	588
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
48	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	578