

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa) UdIs
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
1		PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	41,966.80 315,986.05
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	41,966.80 315,986.05
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5			
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9		0.00	0.00
PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION			
10		0.00	0.00
GPI RECUPERADA			
10		0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11		UDIS	PESOS
11		PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00 0.00
12		PREPAGO DE PRINCIPAL	43,001.27 323,852.19
13		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	154,713.98 1,165,185.48
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	197,715.25 1,489,037.67
18		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	197,715.25 1,489,037.67
19		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	32,150.07 242,129.32
20		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00 0.00
21		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	20,377.57 153,458.03
22		INTERESES	108,026.95 813,975.08
23		COMISION DE ADMINISTRACION	54,736.97 412,236.33
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	33,323.51 250,966.79
29		CARGO POR COBRANZA	9,326.04 70,236.48
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	455,656.36 3,431,649.69

37		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	497,613.17 3,747,635.74
OPERACION DE COBERTURA			
38		MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00 0.00
39		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	6,655.98 50,127.64
40		EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00 0.00
41		SALDO A FAVOR SHF	6,655.98 50,127.64
42		SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	490,957.19 3,697,508.10

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	6,655.98 50,127.64
44		GPI Y SCV POR PAGAR	5,562.41 42,042.37
45		GASTOS DE COBRANZA AL 100%	33,610.69 253,129.60
46		RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00 0.00
47		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	25,300.01 190,540.02
48		COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	39,349.94 296,353.14

49		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	110,499.02 832,192.77
50		IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00 0.00
51		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00 0.00
52		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00 0.00
52		TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	387,114.15 2,915,442.96

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	115,083.17	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	AXA SEGUROS SURSA SA DE CV	51,986.19	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	13,444.09	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	10,026.58	Santander	0141806650596553891
Nota de	AXA SEGUROS SA DE CV		BBVA Bancomer	012914002015650365
Total		190,540.02		
Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	42,042.37	Banamex	0072927289
Total		42,042.37		

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)

Monto a transferir a Pendulum 599,610.38

	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.	207	143	28.78%	184.00	34.46%	534
54	FECHA CARTERA	30/09/2022	30/09/2022		30/09/2022		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,531,223	7,531,223		7,531,223		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	827,388.86	10,361,728.75	52.28%	8,622,272.61	44%	19,801,390.22
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,849,214.48	12,221.44	0.18%	12,221.44	0%	6,873,657.35
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	7,676,603.33	10,363,950.19	38.85%	8,634,494.05	32.37%	26,675,047.57

	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	MONTO 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)	7,786,466.07	22,622,999.18	53.72%	11,702,680.75	52.42%	42,112,146.00
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	58,641,612.35	170,378,851.73	53.72%	88,135,498.42	27.79%	317,155,962.50
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99					
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	647,986.36					

	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)
65	0	303	11,225,253.24	41.97%	190.00	6,901,125.86			113.00	4,324,127.38
66	1 MES	16	734,591.79	2.75%	10.00	508,887.33			6.00	225,704.46
67	2 MESES	8	393,702.72	1.47%	5.00	169,187.48			3.00	224,515.24
68	3 MESES	7	343,076.81	1.29%	2.00	97,402.66			5.00	245,674.15
69	4 MESES	2	159,319.89	0.60%			1.00	98,583.55	1.00	60,736.34
70	5 MESES	4	170,231.78	0.64%			1.00	29,297.39	3.00	140,934.38
71	6 MESES	2	101,390.02	0.38%			0.00	0.00	2.00	101,390.02
72	+ DE 6 MESES	192	13,621,338.94	50.92%			141.00	10,236,069.24	51.00	3,311,412.07
		534	26,748,905.20	100.00%	207.00	7,676,603.33	143.00	10,236,069.24	184.00	6,634,494.05

	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	71.03%
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	50.92%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	52.83%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	52.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	151 10,539,144

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	540
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
8	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	534