

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (9a Burs), 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
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	35,717.97	269,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	35,717.97	269,000.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
4	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE 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
<b>GPI RECUPERADA</b>			
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
<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	67,681.57	509,724.99
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	131,524.06	990,537.04
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	199,205.63	1,500,262.04
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	199,205.63	1,500,262.04
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	27,577.87	207,895.06
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	26,973.87	203,146.24
21	INTERESES	86,803.88	653,739.37
22	COMISION DE ADMINISTRACION	73,066.41	550,279.45
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	29,304.16	220,696.13
27	CARGO POR COBRANZA	6,707.91	50,518.80
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	449,639.73	3,386,337.08

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	485,357.70	3,655,337.08
---	-------------------------------------	------------	--------------

	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	11,536.78	86,886.09
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	11,536.78	86,886.09
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	473,820.92	3,568,450.99

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	11,536.78	86,886.09
10	GPI y SCV POR PAGAR	8,792.85	66,220.29
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	23,982.67	180,618.82
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	27,072.97	203,892.55
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	43,977.94	331,207.67

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	115,363.21	868,826.08
----	-------------------------------------	------------	------------

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	369,994.49	2,786,511.00
----	--	------------	--------------

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	125,338.48	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	50,549.37	STP (Sistema de Transacciones)	046010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	16,253.44	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,751.26	Santander	014180605056653891
Nota de Credito	AXA SEGUROS SA DE CV		BBVA Bancomer	012914002015650365
Total		203,892.55		

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

Monto a transferir a Pendulum 664,933.53

	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.	273	47.64%	135	23.56%	165.00	28.80%	573
21	FECHA CARTERA	30/09/2022		30/09/2022		30/09/2022		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,531,222		7,531,223		7,531,223		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	422,145.40	2.45%	8,910,377.97	51.76%	7,882,723.85	46%	17,215,347.22
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	10,469,854.33	98.32%	88,756.62	0.84%	88,756.62	1%	10,588,167.58
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	10,830,799.74	38.96%	8,999,134.60	32.37%	7,971,480.47	28.67%	27,801,414.80

	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)	10,814,575.56	27.19%	18,213,731.44	45.79%	10,744,876.64	52.02%	39,773,183.64
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	81,446,980.21	27.19%	137,171,673.12	45.79%	80,922,062.08	27.02%	299,540,715.41

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	24,259.69

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	345	13,546,917.17	48.73%	256.00	9,957,789.59		89.00	3,589,127.57	
32	1 MES	22	1,059,811.69	3.81%	11.00	586,747.58		11.00	473,064.10	
33	2 MESES	10	439,889.64	1.58%	4.00	211,336.41		6.00	228,553.23	
34	3 MESES	7	242,735.73	0.87%	2.00	74,926.15		5.00	167,809.59	
35	4 MESES	7	424,252.74	1.53%			4.00	174,047.85	250,204.89	
36	5 MESES	7	411,905.00	1.48%			3.00	139,982.04	271,922.96	
37	6 MESES	2	81,923.27	0.29%			2.00	81,923.27	0.00	
38	+ DE 6 MESES	173	11,593,979.56	41.70%			126.00	8,603,181.44	2,990,796.12	
39		573	27,801,414.80	100.00%	273.00	10,830,799.74	135.00	8,999,134.60	165.00	7,971,480.47

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	61.04%
----	------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.70%
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%

45	PROCESO JUDICIAL	136	9,864,116
----	------------------	-----	-----------

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	578
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
48	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	573