

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 JUNIO DE 2022 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2022

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	80,082.20	589,720.00
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	80,082.20	589,720.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
----	----------------	------	------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	56,583.31	416,675.76
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	154,636.60	1,138,733.73
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	211,219.91	1,555,409.49
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	211,219.91	1,555,409.49
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	18,125.11	133,472.08
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	23,498.25	173,939.95
22	INTERESES	125,919.80	927,255.12
23	COMISION DE ADMINISTRACION	76,480.04	563,193.99
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	37,604.42	276,916.46
29	CARGO POR COBRANZA	14,260.31	105,012.01
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	507,107.85	3,734,308.71

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	587,190.04	4,324,028.71
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
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	13,584.02	100,031.79
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	13,584.02	100,031.79
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	573,606.03	4,223,996.92

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	119,874.78	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURSA SA DE CV	53,666.96	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	13,703.68	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	10,289.66	Santander	014180650506553891
Total		197,535.09		

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	13,584.02	100,031.79
44	GPI Y SCV POR PAGAR	5,942.27	43,758.50
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	30,452.52	224,250.37
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	26,824.67	197,535.09
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	64,300.97	473,508.10

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	43,758.50	Banamex	(VOSTRO) Banco Corresponsal
Total		43,758.50		0072927289 Banamex

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)

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	141,104.45	1,039,083.85
----	-------------------------------------	------------	--------------

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

50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	446,085.59	3,284,944.86
----	--------------------------------------------------------------------	------------	--------------

	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.	208	151	27.45%	191.00	34.73%	550
54	FECHA CARTERA	30/06/2022	30/06/2022		30/06/2022		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,363934	7,363934		7,363934		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	462,028.40	10,828,898.20	52.85%	9,197,924.47	45%	20,488,851.07
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,422,387.39	21,193.01	0.28%	21,193.01	0%	7,464,773.41
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	7,884,415.79	10,850,091.22	38.81%	9,219,117.48	32.98%	27,953,624.49

	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	MONTOS 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)	7,994,278.53	23,109,140.21	53.26%	12,287,304.18	53.03%	43,390,722.92
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	58,869,339.47	170,174,183.28	53.26%	90,482,897.01	28.32%	319,526,419.76
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99					
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	633,592.82					

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	304	11,725,809.21	41.99%	190.00	7,083,660.44		114.00	4,642,148.77	
66	1 MES	17	814,085.26	2.92%	10.00	499,907.26		7.00	314,178.01	
67	2 MESES	10	425,576.10	1.52%	4.00	127,694.90		6.00	297,881.20	
68	3 MESES	7	328,389.53	1.18%	4.00	173,153.20		3.00	156,236.33	
69	4 MESES	2	90,743.34	0.32%			1.00	37,864.53	52,788.81	
70	5 MESES	4	183,598.95	0.66%			3.00	168,532.33	15,066.62	
71	6 MESES	4	212,686.14	0.76%			4.00	212,686.14	0.00	
72	+ DE 6 MESES	202	14,142,750.17	50.65%			143.00	10,430,918.01	3,741,817.93	
		550	27,923,638.71	100.00%	208.00	7,884,415.79	151.00	10,850,091.22	191.00	9,219,117.48

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	71.87%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	50.65%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	52.63%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	52.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	163

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