

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursas). Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2022 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
2		0.00	0.00
3		0.00	0.00
4		0.00	0.00

	UDIS	PESOS
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	0.00	0.00
6	0.00	0.00
7	0.00	0.00
8	0.00	0.00
9	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	70,215.89	531,665.21
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	150,581.27	1,140,181.05
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	220,797.16	1,671,846.26
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	220,797.16	1,671,846.26
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	47,450.38	359,287.87
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	20,771.83	157,281.49
22	INTERESES	76,141.76	576,535.14
23	COMISION DE ADMINISTRACION	57,422.49	434,795.36
24	IWA	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	27,550.18	208,606.27
29	CARGO POR COBRANZA	9,541.44	72,246.53
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	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	459,675.25	3,480,598.91

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	459,675.25	3,480,598.91
----	--	-------------------	---------------------

	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	5,023.17	38,034.77
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	5,023.17	38,034.77
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	454,652.08	3,442,564.14

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	5,023.17	38,034.77
44	GPI + SCV POR PAGAR	5,454.03	41,297.15
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	35,508.97	268,869.11
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	24,759.18	187,473.16
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	46,321.63	350,741.12

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	117,066.97	886,415.32
----	--	-------------------	-------------------

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

51	MONTOS 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	342,608.27	2,594,183.60
----	---	-------------------	---------------------

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	112,639.83	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	51,141.17	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	13,225.65	BBVA Bancomer	012914002015650365
Miembros	ASISMED SAPI DE CV	10,466.52	Santander	014180655056538911
Nota de	AXA SEGUROS SA DE CV		BBVA Bancomer	012914002015650365
Total		187,473.16		

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI + SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR.	41,297.15	Banamex	0072927289 Banco Corresponsal Banamex
Total		41,297.15		

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	117,066.97	886,415.32	Monto a transferir a Pendulum	657,645.00
----	--	-------------------	-------------------	-------------------------------	-------------------

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

51	MONTOS 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	342,608.27	2,594,183.60
----	---	-------------------	---------------------

	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 CREDS.	204	143	27.13%	180	34.16%	527
54	FECHA CARTERA	31/10/2022	31/10/2022		31/10/2022		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,571,865	7,571,865		7,571,865		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	755,356.81	10,341,308.32	53.13%	8,368,716.27	43%	19,465,381.39
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,712,006.61	12,433.71	0.18%	12,433.71	0%	6,736,874.03
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	7,467,363.42	10,353,742.03	39.51%	8,381,149.98	31.99%	26,202,255.42

	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%	39,844.99	62.45%	63,798.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	7,571,226.16	22,612,791.02	54.31%	11,449,336.68	52.04%	41,639,353.85
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	57,373,733.53	171,221,000.85	54.31%	86,692,831.65	27.50%	315,287,566.03

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	651,483.20

	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	306	11,167,539.79	42.72%	189.00	6,768,512.11			117.00	4,399,027.68
66	1 MES	11	525,045.03	2.01%	7.00	335,557.07			4.00	189,487.96
67	2 MESES	10	477,048.51	1.83%	7.00	328,423.15			3.00	148,625.36
68	3 MESES	3	172,879.25	0.66%	1.00	34,871.09			2.00	138,008.26
69	4 MESES	4	201,251.67	0.77%					1.00	166,237.60
70	5 MESES	3	178,324.53	0.68%				2.00	127,524.58	50,799.95
71	6 MESES	1	86,169.46	0.33%				0.00	0.00	86,169.46
72	+ DE 6 MESES	188	13,330,392.98	51.00%				140.00	10,191,203.38	3,202,793.71
		526	26,138,651.32	100.00%	204.00	7,467,363.42		143.00	10,353,742.03	8,381,149.98

	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	71.68%
--	--	---------------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	51.00%
2	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	52.63%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	52.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	147
		10,416,214

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	534
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
8	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	526