

PENDULUM ASOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (9a Bursal). 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
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	35,717.97	270,451.65
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	35,717.97	270,451.65

	UDIS	PESOS	
<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	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 100%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00

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	77,594.56	587,535.57
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	124,673.94	944,014.26
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	202,268.51	1,531,549.83
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	202,268.51	1,531,549.83
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	18,293.93	138,519.20
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	26,772.86	202,720.45
21	INTERESES	88,428.32	695,567.30
22	COMISION DE ADMINISTRACION	81,705.31	619,861.56
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	29,767.60	225,397.80
27	CARGO POR COBRANZA	3,834.63	29,035.31
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	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	1.89	0.00
2	TOTAL COBRADO	451,071.36	3,416,451.48

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	486,789.33	3,685,903.10
---	-------------------------------------	------------	--------------

	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	9,604.61	72,724.83
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	9,604.61	72,724.83
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	477,184.72	3,613,178.27

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	9,604.61	72,724.83
10	GPI y SHF POR PAGAR	8,471.13	64,142.23
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	16,945.98	128,312.70
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	26,741.66	202,484.27
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	35,745.11	270,657.15

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	97,508.50	738,321.20
----	-------------------------------------	-----------	------------

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

17	MONTO 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	389,280.83	2,947,581.91
----	--------------------------------------------------------------------	------------	--------------

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	123,981.94	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURSA SA DE CV	50,063.22	STP (Sistema de Transacciones)	046010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	16,161.66	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	12,277.44	Santander	014180655056553891
Nota de Credito	AXA SEGUROS SA DE CV		BBVA Bancomer	012914002015650365
Total		202,484.27		

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

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	97,508.50	738,321.20	Monto a transferir a Pendulum	535,836.93
----	-------------------------------------	-----------	------------	-------------------------------	------------

	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 CREDS.	270	133	23.42%	165.00	29.26%	568
21	FECHA CARTERA	31/10/2022	31/10/2022		31/10/2022		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,571,877	7,571,865		7,571,865		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	-241,197.18	-1.47%	8,682,771.94	52.97%	7,951,596.38	49%
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	10,906,748.97	98.40%	88,689.89	0.80%	88,689.89	1%
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	10,665,551.79	38.82%	8,771,461.83	31.92%	8,040,286.26	29.26%

	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%
27	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	44.61%	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	10,649,327.61	27.00%	17,986,058.67	45.59%	10,813,682.43	52.61%
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	80,635,271.03	27.00%	136,188,008.10	45.59%	81,879,743.53	27.41%

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	24,390.61

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	347	13,790,619.38	50.19%	256.00	9,961,229.81			91.00	3,829,389.57
1 MES	15	654,997.35	2.38%	8.00	417,806.06			7.00	237,191.28
2 MESES	11	442,178.41	1.61%	3.00	175,874.84			8.00	288,301.57
3 MESES	5	210,983.60	0.77%	3.00	110,841.08			2.00	100,342.52
4 MESES	5	258,586.65	0.94%			1.00	31,372.19	4.00	227,214.46
5 MESES	9	430,090.64	1.57%			4.00	181,562.29	5.00	248,528.34
6 MESES	5	321,632.37	1.17%			4.00	180,831.84	1.00	140,800.54
+ DE 6 MESES	171	11,368,213.49	41.37%			124.00	8,377,695.50	47.00	2,950,517.98
	568	27,477,299.88	100.00%	270.00	10,665,551.79	133.00	8,771,461.83	165.00	6,040,286.26

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	61.18%
----	------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.37%
----	--------------------------------------------	--------

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

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

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

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	PROCESO JUDICIAL	135

	NUMERO CREDITOS
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO