

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5		
6		
7		
8		
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	70,627.46
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	138,436.54
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	209,064.00
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	209,064.00
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	24,033.80
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	19,963.78
22	INTERESES	89,657.20
23	COMISION DE ADMINISTRACION	56,628.34
24	IVA	0.00
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26	GPI COBRADA	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	29,595.13
29	CARGO POR COBRANZA	7,299.62
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00
36	TOTAL COBRADO	435,841.87

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	435,841.87
----	-------------------------------------	------------

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
OPERACION DE COBERTURA		
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	2,413.12
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	2,413.12
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	433,428.74

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	2,413.12
44	GPI % SCV POR PAGAR	40,423.13
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	24,381.50
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	24,239.84
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	37,164.70

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	110,834.09	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	50,490.83	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	13,073.70	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SADE DE CV	10,282.36	Santander	014180655036553891
Nota de	AXA SEGUROS SA DE CV		BBVA Bancomer	012914002015650365
Total		184,680.98		

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	40,423.13	Banamex	0072927289
Total		40,423.13		

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	93,504.80	712,403.92	Monto a transferir a Pendulum	487,299.82
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		
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	342,337.06	2,608,232.54		

NO. DE CREDS.	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	199	38.42%	139	26.83%	180.00	34.75%	518
54	FECHA CARTERA	30/11/2022	30/11/2022		30/11/2022		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,618,902	7,618,902		7,618,902		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	597,366.79	3.15%	10,091,784.99	53.16%	8,293,933.83	44%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,725,331.01	99.84%	12,243.65	0.18%	12,243.65	0%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	7,322,697.80	28.46%	10,104,008.65	99.26%	8,306,177.48	32.26%

NO. DE CREDS.	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	0.86%	12,259,048.99	79.09%	3,108,031.29	20.05%
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,954.34	37.55%	0.00	0.00%	39,844.59	62.45%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	7,432,560.54	18.05%	22,383,057.64	54.32%	11,374,364.18	52.33%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	56,627,990.37	18.05%	170,381,944.56	54.32%	86,660,166.04	27.63%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	655,530.26

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	11,075,820.18	43.05%	186.00	6,708,460.99		117.00	4,329,883.98
66	1 MES	11	515,283.09	2.00%	6.00	285,476.60		5.00	229,806.50
67	2 MESES	6	299,872.46	1.17%	4.00	191,186.21		2.00	108,689.26
68	3 MESES	6	320,839.64	1.25%	3.00	137,574.01		3.00	183,265.63
69	4 MESES	3	159,542.40	0.62%			1.00	34,864.63	2.00
70	5 MESES	4	205,164.46	0.80%			3.00	161,548.30	1.00
71	6 MESES	1	85,370.82	0.33%			0.00	0.00	1.00
72	+ DE 6 MESES	183	13,063,856.51	50.78%			135.00	9,907,595.73	49.00
		518	25,725,749.97	100.00%	199.00	7,322,697.80	139.00	10,104,008.65	180.00

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	71.56%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	50.78%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 + MESES +1)	52.63%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 + MESES +2)	52.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.38%

NO. DE CREDS.	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	147
		10,200,416

NO. DE CREDS.	NUMERO CREDITOS
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO