

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 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	119,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	119,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5		0.00
6		0.00
7		0.00
8		0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
GPI RECUPERADA		
10		0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	468,810.66
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,152,237.30
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,621,047.96
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,621,047.96
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	244,957.54
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	152,824.99
22	INTERESES	745,870.24
23	COMISION DE ADMINISTRACION	457,735.32
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	246,588.12
29	CARGO POR COBRANZA	65,967.46
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Comisión ISO)	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	3,534,791.63

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,653,791.63
OPERACION DE COBERTURA		
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	11,377.89
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	11,377.89
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	3,642,413.74

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	109,924.90	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	50,220.91	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	13,060.69	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	10,251.66	Santander	01418065505653891
Nota de	AXA SEGUROS SA DE CV		BBVA Bancomer	012914002015650365
Total		183,458.16		

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	11,377.89
44	GPI y SCV POR PAGAR	39,987.54
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	174,534.58
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	183,458.16
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	339,462.43

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	39,987.54	Banamex	0072927289 Banco Corresponsal Banamex
Total		39,987.54		

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	748,820.40
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,904,971.23

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)

Monto a transferir a Pendulum 525,374.70

	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.	199	153	26.03%	175.00	35.03%	511
54	FECHA CARTERA	31/12/2022	31/12/2022				
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,648,664	7,648,664				
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	345,284.59	9,799,182.34	53.37%	8,216,209.49	45%	18,360,676.42
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,846,972.54	12,457.73	0.18%	12,457.73	0%	6,871,888.00
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	7,192,257.14	9,811,640.07	38.88%	8,228,667.21	32.61%	25,232,564.42

	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	MONTO 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)	7,302,119.87	22,070,689.06	54.27%	11,296,853.91	52.66%	40,669,662.85
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	55,851,461.41	168,911,284.84	54.27%	86,405,839.84	27.78%	311,068,586.09

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	658,090.98

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	297	10,691,627.62	42.38%	183.00	6,502,110.38		114.00	4,189,517.24
66	1 MES	17	718,450.95	2.85%	5.00	457,345.43		7.00	261,105.52
67	2 MESES	6	236,933.24	0.94%	10.00	195,672.30		1.00	41,260.94
68	3 MESES	3	232,950.36	0.92%	1.00	37,129.03		2.00	195,821.34
69	4 MESES	5	232,036.81	1.00%			2.00	90,633.72	161,403.09
70	5 MESES	2	147,734.42	0.59%			1.00	97,809.36	49,925.06
71	6 MESES	3	131,773.08	0.52%			2.00	88,326.63	43,446.45
72	+ DE 6 MESES	178	12,813,777.74	50.80%			128.00	9,534,870.35	3,286,187.57
		511	25,225,284.23	100.00%	199.00	7,192,257.14	133.00	9,811,640.07	8,228,667.21

1	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	71.52%
---	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	50.80%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	52.83%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	52.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	144
		9,866,559

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	518
7	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
8	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	511