

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udís  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y ESTADOS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	56,555.43	432,581.16
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	89,364.55	686,261.62
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	146,540.99	1,120,842.78
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	146,540.99	1,120,842.78
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	17,943.76	137,245.75
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	18,588.17	142,174.65
21	INTERESES	45,773.60	350,106.87
22	COMISION DE ADMINISTRACION	43,517.97	332,854.33
23	IVA	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	20,033.67	153,230.83
28	CARGO POR COBRANZA	1,485.15	11,359.44
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Quintas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
34	TOTAL COBRADO	293,883.30	2,247,814.65

	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	293,883.30	2,247,814.65
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,626.67	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	30,626.67	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	263,256.63	2,013,561.54

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,626.67	41,942.67
42	GPI y SCV POR PAGAR	5,352.30	40,937.97
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	13,771.61	105,334.45
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	18,951.53	144,953.85
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	16,107.88	123,203.78

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	85,462.13	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURSA SA DE CV	37,428.27	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	11,811.79	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	10,251.66	Santander	014180655056553891
Nota de credito	AXA SEGUROS SA DE CV		BBVA Bancomer	012914002015650365
Total		144,953.85		

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	Banco Corresponsal
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR.	40,937.97	Banamex	0072927289	Banamex
Total		40,937.97			

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)

	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	Monto a transferir a Pendulum
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	84,810.00	456,372.73	270,480.90
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00	
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00	
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00	
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE REFERENCIA	209,073.31	1,791,441.92	

	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
52	NO. DE CRED.	245	98	21.73%	108	23.95%	451
53	FECHA CARTERA	31/12/2022	31/12/2022		31/12/2022		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,64866	7,64866		7,64866		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	2,289,506.65	5,618,944.45	45.89%	4,335,830.05	35%	12,244,281.14
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,540,882.91	40,902.91	0.73%	40,902.91	1%	5,622,688.73
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	7,830,389.55	5,659,847.36	31.68%	4,376,732.96	24.50%	17,866,969.87

	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
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	61,701.16	5,281,316.70	79.18%	1,327,124.83	19.50%	6,670,142.69
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	52.47%	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	7,865,736.26	10,941,164.06	44.68%	5,679,980.24	44.38%	24,486,880.56
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	60,162,373.77	83,685,287.65	44.68%	43,444,260.37	23.20%	187,291,921.79

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	442,936.43

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	300	9,552,935.16	53.47%	227.00	7,147,145.30			73.00	2,405,789.86
64	1 MES	20	922,380.67	5.16%	8.00	295,010.23			12.00	627,370.44
65	2 MESES	7	324,880.07	1.82%	4.00	158,742.61			3.00	166,137.46
66	3 MESES	6	229,491.41	1.28%	6.00	229,491.41			0.00	0.00
67	4 MESES	1	104,511.53	0.58%			1.00	104,511.53	0.00	0.00
68	5 MESES	0	0.00	0.00%			0.00	0.00	0.00	0.00
69	6 MESES	1	29,306.93	0.16%			1.00	29,306.93	0.00	0.00
70	+ DE 6 MESES	116	6,703,464.09	37.52%			96.00	5,526,028.89	20.00	1,177,435.20
71		451	17,866,969.87	100.00%	245.00	7,830,389.55	98.00	5,659,847.36	108.00	4,376,732.96

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.52%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES <+)	38.81%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES >)	39.20%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	86
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	454
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	3
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	451