

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (9a Bursa), UDIS
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2023 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2023

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA NO VIEMERE 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	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00
8			
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	106,967.44	822,377.46
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	143,608.60	1,104,078.72
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	250,576.04	1,926,456.18
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	250,576.04	1,926,456.18
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	35,267.72	271,142.09
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	35,042.26	269,408.72
21	INTERESES	90,530.07	696,005.12
22	COMISION DE ADMINISTRACION	92,955.76	714,654.09
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	33,845.91	260,218.79
27	CARGO POR COBRANZA	8,725.46	67,082.29
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	TOTAL COBRADO	546,944.21	4,204,967.28

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	546,944.21	4,204,967.28
---	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	4,304.94	33,096.89
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	4,304.94	33,096.89
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	542,639.27	4,171,870.39

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	4,304.94	33,096.89
10	GPI y SCV POR PAGAR	8,110.40	62,353.62
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	8,728.10	67,840.77
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	26,557.18	204,174.49
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	44,106.23	339,093.52

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	40,693.97	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DI	151,510.02	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,970.50	Santander	014180655056553891
Total		204,174.49		

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

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	91,876.84	706,359.29
----	-------------------------------------	-----------	------------

Monto a transferir a Pendulum 502,184.80

16	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
17	MONTOS 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	455,067.37	3,498,607.99

	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 CRED.	266	124	22.42%	163.00	29.48%	553
21	FECHA CARTERA	31/01/2023	31/01/2023		31/01/2023		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,688.11	7,688.11		7,688.11		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	-1,564,221.59	8,110,903.65	56.38%	7,836,987.49	54%	14,385,669.54
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	11,737,919.79	72,144.87	0.61%		1%	11,882,209.53
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	10,173,698.20	8,183,048.52	31.15%	7,911,132.35	30.12%	26,267,879.07

	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	9,214,596.84	76.53%	2,811,088.96	23.35%	12,039,874.60
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	10,187,474.02	17,397,645.36	45.90%	10,684,526.52	53.47%	38,239,647.90
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	78,091,777.62	133,795,011.30	45.90%	82,143,830.53	27.94%	293,990,619.45

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	24,765.06

	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)
32		0	13,357,855.33	50.85%	248.00	9,454,724.76			95.00	3,903,130.57
33	1 MES	14	516,960.16	1.97%	10.00	344,143.81			4.00	172,816.35
34	2 MESES	7	272,071.33	1.04%	5.00	246,955.95			2.00	25,115.38
35	3 MESES	8	390,731.89	1.49%	3.00	127,873.67			5.00	262,858.22
36	4 MESES	2	60,426.48	0.23%			1.00	38,912.59	1.00	21,493.90
37	5 MESES	5	225,415.67	0.86%			1.00	82,494.56	4.00	142,921.10
38	6 MESES	6	254,384.85	0.97%			3.00	106,069.27	3.00	148,325.59
39	+ DE 6 MESES	168	11,190,043.36	42.60%			119.00	7,955,572.11	49.00	3,234,471.25
		553	26,267,879.07	100.00%	266.00	10,173,698.20	124.00	8,183,048.52	163.00	7,911,132.35

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	61.27%
----	------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.60%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	44.49%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	45.72%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	PROCESO JUDICIAL	132

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