

PENDULUM ASOCIATES 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 28 DE FEBRERO DE 2023 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 28 DE FEBRERO DE 2023

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	-59,031.08	-457,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 33%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-59,031.08	-457,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

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

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	38,007.70	294,243.58
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	110,737.77	857,296.79
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAJACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	148,745.46	1,151,540.37
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	148,745.46	1,151,540.37
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	26,535.88	205,432.38
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	15,741.15	121,863.01
22	INTERESES	97,859.00	757,593.45
23	COMISION DE ADMINISTRACION	42,463.51	328,739.08
24	IVA	0.00	0.00
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	29,550.67	228,771.93
29	CARGO POR COBRANZA	5,670.15	43,896.48
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	368,565.81	2,837,836.69

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	307,534.73	2,380,836.69
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	16,803.58	130,088.03
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	16,803.58	130,088.03
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	290,731.15	2,250,748.66

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Datos	SEGUROS SURA SA DE CV	40,378.65	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DE S	132,517.78	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	9,975.42	Santander	014180655056553891
Total		182,871.85		

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	16,803.58	130,088.03
44	GPI y SCV POR PAGAR	4,951.05	38,334.13
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	21,026.99	162,784.34
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	23,621.72	182,871.85
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	24,679.51	191,060.96

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	Banco Corresponsal
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	38,334.13	Banamex	VOSTRO	10072927289
Total		38,334.13			

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	91,083.45	705,139.31	Monto a transferir a Pendulum	483,933.32
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00		
50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00		
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00		
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	216,451.28	1,675,697.39		

	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.	195	123	26.06%	171.00	34.55%	495
54	FECHA CARTERA	28/02/2023	28/02/2023		28/02/2023		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,741,684	7,741,684		7,741,684		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,054,697.76	9,524,909.36	52.38%	7,603,521.17	42%	18,183,128.30
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,865,772.41	12,260.56	0.21%	12,260.56	0%	5,890,293.53
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	6,920,470.18	9,537,169.92	59.62%	7,615,781.73	51.64%	24,073,421.83

	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	MONTOS 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)	7,030,332.91	21,796,218.91	55.17%	10,683,968.43	51.69%	39,510,520.25
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	54,426,615.82	168,739,439.18	55.17%	82,711,907.47	27.04%	305,877,962.47

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	666,094.42

	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	292	10,359,291.06	43.06%	181.00	6,319,450.89			111.00	4,039,840.17
66	1 MES	16	504,598.11	2.10%	7.00	251,906.84			9.00	252,691.27
67	2 MESES	3	154,733.98	0.64%	3.00	154,733.98			0.00	0.00
68	3 MESES	7	372,524.22	1.55%	4.00	194,378.46			3.00	178,145.76
69	4 MESES	0	0.00	0.00%					0.00	0.00
70	5 MESES	3	167,957.07	0.70%			3.00	167,957.07	0.00	0.00
71	6 MESES	3	179,824.07	0.75%			1.00	56,347.78	2.00	123,476.29
72	+ DE 6 MESES	171	12,326,764.61	51.22%			125.00	9,312,865.07	46.00	3,021,628.25
		495	24,065,693.11	100.00%	195.00	6,920,470.18	129.00	9,537,169.92	171.00	7,615,781.73

	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	71.28%
--	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	51.22%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	52.63%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	52.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.38%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	140	PRINCIPAL INSOLUTO	9,252,858
---	------------------	-----------------	-----	--------------------	-----------

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	511
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16
8	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	495