

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

	NO. DE CREDS.	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
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
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
GPI RECUPERADA			
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	20,366.70	157,672.57
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	118,653.74	918,579.77
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	139,020.44	1,076,252.33
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	139,020.44	1,076,252.33
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	30,059.40	232,710.38
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	26,533.84	205,416.99
21	INTERESES	129,809.73	1,004,945.93
22	COMISION DE ADMINISTRACION	52,706.21	408,034.79
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 DAÑOS	37,659.71	291,541.85
28	CARGO POR COBRANZA	10,568.30	81,815.47
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA (Cuentas 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	426,356.63	3,300,718.34

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	426,356.63	3,300,718.34
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,258.68	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	30,258.68	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	396,097.96	3,066,465.23

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	30,153.80	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DE S	103,693.15	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMEM SAPI DE CV	10,313.05	Santander	01418065505653891
Total		144,160.00		

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,258.68	156,635.59
42	GPI v SCV POR PAGAR	5,130.16	39,716.05
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	11,067.53	85,581.36
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	18,621.27	144,160.00
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	42,979.78	332,735.84

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	39,716.05	Banamex	(VOSTRO) Banco Corresponsal 0072927289 Banamex
Total		39,716.05		

** 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)

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	108,057.42	758,928.84
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONTOS 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 TRANSFERENCIA	318,299.22	2,541,789.50

Monto a transferir a Pendulum 575,052.79

	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 CREDS.	240	95	21.54%	106.00	24.04%	441
53	FECHA CARTERA	28/02/2023	28/02/2023		28/02/2023		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,74168	7,741684		7,741684		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,960,317.38	5,346,190.50	46.46%	4,200,904.30	37%	11,507,412.18
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,518,293.58	40,945.83	0.73%	40,945.83	1%	5,600,185.24
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	7,478,610.96	5,387,136.33	31.49%	4,241,850.13	24.80%	17,107,597.42

	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
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	61,701.16	5,281,316.70	79.18%	1,327,124.83	19.90%	6,670,142.69
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	7,513,957.67	10,668,453.03	44.96%	5,545,097.41	44.68%	23,727,508.11
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	58,170,685.87	82,591,792.12	44.96%	42,928,391.87	23.37%	183,690,869.86
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	448,323.24					

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	304	9,690,731.51	56.65%		224.00		6,913,592.40		80.00	2,777,139.11
1 MES	8	308,823.32	1.81%		6.00		197,418.03		2.00	111,405.29
2 MESES	7	234,727.52	1.37%		5.00		179,402.73		2.00	55,324.79
3 MESES	6	286,098.97	1.67%		5.00		188,197.81		1.00	97,901.16
4 MESES	4	111,974.83	0.65%						3.00	88,452.83
5 MESES	2	167,545.24	0.98%						2.00	167,545.24
6 MESES	1	28,861.05	0.17%						1.00	28,861.05
+ DE 6 MESES	109	6,278,834.99	36.70%						89.00	5,102,271.21
	441	17,107,597.42	100.00%	240.00	7,478,610.96	95.00	5,387,136.33	106.00	4,241,850.13	1,176,557.78

	56.28%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.70%
2	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	38.81%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	39.20%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	84
		5,116,696

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	446
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	441