

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

	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
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	142,926.87	1,106,494.67
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	132,127.10	1,022,886.25
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	275,053.97	2,129,380.92
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>275,053.97</b>	<b>2,129,380.92</b>
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	17,117.37	132,517.23
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,514.02	236,229.89
21	INTERESES	88,535.59	685,414.59
22	COMISION DE ADMINISTRACION	77,420.20	599,362.73
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	33,259.43	257,483.98
27	CARGO POR COBRANZA	7,280.33	56,361.99
28	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
1	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
2	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>529,180.90</b>	<b>4,096,751.32</b>

	UDIS	PESOS	
3	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>529,180.90</b>	<b>4,096,751.32</b>
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	26,290.72	203,534.48
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	26,290.72	203,534.48
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	502,890.18	3,893,216.84

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	26,290.72	203,534.48
10	GPI y SCV POR PAGAR	7,879.44	61,000.11
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	18,565.42	143,727.62
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	25,718.92	199,107.73
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	44,159.95	341,872.39

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	39,909.77	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DI	147,319.54	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,878.42	Santander	014180655056553891
Total		<b>199,107.73</b>		

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

	UDIS	PESOS	
15	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>122,614.45</b>	<b>949,242.33</b>
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	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>406,566.45</b>	<b>3,147,508.99</b>

Monto a transferir a Pendulum **750,134.60**

	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.	262	124	22.71%	160.00	29.30%	546	
21	FECHA CARTERA	28/02/2023	28/02/2023					
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,741,668	7,741,668					
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	-1,346,631.49	8,062,553.97	56.23%	7,621,976.29	53%	14,337,888.76	
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	11,246,128.75	98.73%	72,055.10	0.63%	1%	11,390,238.95	
25	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>9,899,497.26</b>	<b>38.48%</b>	<b>8,134,609.07</b>	<b>31.62%</b>	<b>7,694,031.39</b>	<b>29.91%</b>	<b>25,728,137.72</b>

	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	0.12%	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	44.61%	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	9,883,273.08	26.22%	17,349,205.91	46.02%	10,467,427.56	53.25%	37,699,906.55
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	76,513,177.10	26.22%	134,312,069.80	46.02%	81,036,516.46	27.77%	291,660,763.36

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	24,937.63

	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	339	13,091,669.66	50.88%	245.00	9,236,889.86			94.00	3,854,779.80
33	1 MES	14	540,113.00	2.10%	11.00	448,443.40			3.00	91,669.60	
34	2 MESES	8	261,427.55	1.02%	5.00	169,148.03			3.00	92,279.52	
35	3 MESES	2	62,017.05	0.24%	1.00	45,015.97			1.00	17,001.08	
36	4 MESES	9	439,343.75	1.71%			4.00	166,522.50	5.00	272,821.25	
37	5 MESES	3	92,635.94	0.36%			0.00	0.00	3.00	92,635.94	
38	6 MESES	5	211,779.80	0.82%			2.00	117,703.88	3.00	94,075.92	
39	+ DE 6 MESES	166	11,029,150.96	42.87%			118.00	7,850,382.69	48.00	3,178,768.27	
		546	25,728,137.72	100.00%	262.00	9,899,497.26	124.00	8,134,609.07	160.00	7,694,031.39	

40	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)</b>	<b>61.52%</b>
41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.87%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	44.49%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	45.72%
44	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>49.20%</b>

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	PROCESO JUDICIAL	128

	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	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>