

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursal). Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE MARZO DE 2023 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MARZO DE 2023

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
9	GPI RECUPERADA	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	122,904.58
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	105,986.72
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	238,891.30
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	238,891.30
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	15,234.97
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	19,067.88
21	INTERESES	89,917.09
22	COMISION DE ADMINISTRACION	44,869.14
23	IVA	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	27,643.78
28	CARGO POR COBRANZA	3,422.24
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALMENTE PRODUCTOS SOLIDARIOS	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALMENTE DE PAGO	0.00
34	TOTAL COBRADO	419,616.40

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA		
35		419,616.40
36		3,262,772.21

OPERACION DE COBERTURA		
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,126.67
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	389,489.73
41	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	3,028,519.10

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	29,738.11	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPANIA DE I	101,395.48	Citibanamex	012180087005756258
Menores	ASIMED SAPI DE CV	10,098.19	Santander	014180655005653891
Total		141,231.78		

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,126.67
42	GPI Y SCV POR PAGAR	5,075.36
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	28,698.93
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	18,163.44
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	19,079.90

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	Banco Corresponsal
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	39,464.00	Banamex	10072927289	Banamex
Total		39,464.00			

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		
47		101,144.31
48		701,319.20
49	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00
50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	318,472.09

Monto a transferir a Pendulum 520,623.42

	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
52	NO. DE CRED.	235	94	21.71%	104.00	24.02%	433
53	FECHA CARTERA	31/03/2023	31/03/2023		31/03/2023		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,775,661	7,775,661		7,775,661		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	2,192,428.80	18.91%	5,285,499.02	45.69%	4,113,201.04	35%
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,081,090.34	98.42%	40,872.09	0.79%	40,872.09	1%
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	7,273,519.14	43.41%	5,326,371.11	31.79%	4,154,073.13	24.79%

	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
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	61,701.16	0.59%	5,281,316.70	79.18%	1,327,124.83	19.92%
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	52.47%	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	7,308,865.85	31.27%	10,607,687.81	45.38%	5,467,300.41	44.69%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	56,830,969.49	31.27%	82,481,311.57	45.38%	42,433,978.75	23.35%

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	450,237.73

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)
64	0	303	9.744,985.51	58.17%	224.00	6,869,523.20	19.92%	79.00	2,875,460.31
65	1 MES	8	282,247.25	1.69%	5.00	206,424.33		3.00	75,822.92
66	2 MESES	6	180,136.82	1.08%	4.00	125,573.40		2.00	54,562.42
67	3 MESES	2	71,998.21	0.43%	2.00	71,998.21		0.00	0.00
68	4 MESES	4	124,717.38	0.74%			4.00	124,717.38	0.00
69	5 MESES	4	208,403.10	1.24%			3.00	184,984.77	1.00
70	6 MESES	1	28,633.79	0.17%			1.00	28,633.79	0.00
71	+ DE 6 MESES	105	6,112,942.34	36.49%			86.00	4,988,038.19	19.00
		433	16,783,969.38	100.00%	236.00	7,273,519.14	94.00	5,326,371.11	104.00

72		56.59%
73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.49%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 1)	38.91%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 2)	39.20%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.48%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	81	5,057,323

NUMERO CREDITOS		
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	441
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	433

441.00