

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 MARZO DE 2023 Y ESTATOS 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	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 VIEMBRE 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	5,053.14	39,291.21
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	143,340.85	1,114,562.13
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	148,393.99	1,153,853.34
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	148,393.99	1,153,853.34
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	14,372.43	111,754.35
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	29,819.01	231,860.89
21	INTERESES	108,483.36	843,539.52
22	COMISION DE ADMINISTRACION	83,357.08	648,151.93
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	38,414.24	298,694.05
27	CARGO POR COBRANZA	8,380.87	65,166.33
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	431,222.98	3,353,020.40

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	431,222.98	3,353,020.40
---	-------------------------------------	------------	--------------

	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	24,786.84	192,732.72
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	24,786.84	192,732.72
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	406,436.14	3,160,287.68

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	24,786.84	192,732.72
10	GPI y SCV POR PAGADO	7,645.07	59,445.07
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	39,032.32	303,499.98
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	25,249.47	196,329.96
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	42,400.83	329,692.18

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	39,504.03	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DI	145,039.59	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,786.34	Santander	014180655056553891
Total		196,329.96		

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

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	139,114.53	1,081,699.90
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	292,108.45	2,271,320.50

Monto a transferir a Pendulum 885,369.94

	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.	260	48.33%	119	22.12%	159.00	29.55%	538
21	FECHA CARTERA	31/03/2023		31/03/2023				
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,775,961		7,775,607		7,775,607		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	-1,473,453.91	-10.61%	7,795,171.96	56.12%	7,569,618.11	54%	13,891,336.16
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	11,248,579.48	98.73%	72,570.13	0.64%		1%	11,393,719.73
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	9,775,125.67	38.66%	7,867,741.99	31.12%	7,642,188.23	30.22%	25,285,055.89

	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)	9,798,901.50	28.19%	17,082,338.83	45.85%	10,415,584.40	53.57%	37,296,824.72
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	75,881,362.79	28.19%	132,825,553.36	45.85%	80,987,490.97	27.96%	289,694,427.12

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	25,046.90

	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	331	12,578,313.40	49.75%	242.00	8,939,756.45			89.00	3,638,556.94
33	1 MES	20	855,606.71	3.38%	11.00	555,513.99			9.00	300,092.73
34	2 MESES	6	221,798.38	0.88%	4.00	184,711.85			2.00	37,086.52
35	3 MESES	5	225,305.59	0.89%	3.00	95,143.38			2.00	130,162.21
36	4 MESES	5	297,793.82	1.18%			3.00	147,649.80	2.00	150,144.01
37	5 MESES	8	254,757.40	1.01%			3.00	98,054.04	5.00	156,703.36
38	6 MESES	1	22,762.35	0.09%			0.00	0.00	1.00	22,762.35
39	+ DE 6 MESES	162	10,828,718.25	42.83%			113.00	7,622,038.15	49.00	3,206,680.10
		538	25,285,055.89	100.00%	260.00	9,775,125.67	119.00	7,867,741.99	159.00	7,642,188.23

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	61.34%
----	------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.83%
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	127

	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