

PENDULUM ASOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa). Udís
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2023 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 2023

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	102,431.94	797,000.00
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	102,431.94	797,000.00
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	88,191.10	686,195.18
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	120,184.75	935,130.65
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	208,375.85	1,621,325.84
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	208,375.85	1,621,325.84
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	26,586.83	206,866.17
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	14,145.70	110,064.54
22	INTERESES	76,266.16	593,409.92
23	COMISION DE ADMINISTRACION	44,078.96	342,968.53
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	27,955.28	217,513.80
29	CARGO POR COBRANZA	1,584.56	12,329.13
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	398,993.36	3,104,477.92

	UDIS	PESOS	
TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA			
37		501,425.30	3,901,477.92
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	14,009.97	109,008.46
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	14,009.97	109,008.46
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	487,415.32	3,792,469.46

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Dafos	SEGUROS SURA SA DE CV	38,123.42	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DE S	122,639.49	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	9,422.94	Santander	014180655056553891
Total		170,185.85		

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	14,009.97	109,008.46
44	GPI y SCV POR PAGAR	4,500.08	35,714.39
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	24,059.88	187,515.80
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	21,872.61	170,185.85
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	35,930.19	279,564.79

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	Banco Corresponsal
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	35,714.39	Banamax	VOSTRO	10072927289
Total		35,714.39			

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	100,502.74	781,989.29	Monto a transferir a Pendulum	576,089.05
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00		
50	MONTO 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	400,922.56	3,119,488.63		

	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.	184	122	26.12%	161.00	34.48%	467
54	FECHA CARTERA	31/05/2023	31/05/2023				
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,780,776	7,780,776				
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	985,236.92	8,929,122.45	52.03%	7,246,189.36	42%	17,160,548.73
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,395,099.54	12,284.88	0.23%	12,284.88	0%	5,419,669.29
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	6,380,336.46	8,941,407.33	39.60%	7,258,474.24	32.15%	22,580,216.03

	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	12,250,048.99	79.09%	3,108,031.29	20.05%	15,500,897.36
60	MONTO 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)	6,490,199.19	21,200,456.32	55.77%	10,326,860.94	52.20%	38,017,316.45
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	50,496,786.13	164,956,001.73	55.77%	80,349,435.57	27.16%	295,804,223.43

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	669,457.90

	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)
65	0	279	9,789,332.61	43.37%	170.00	5,843,696.48			109.00	3,945,636.13
66	1 MES	11	404,130.63	1.79%	7.00	219,961.73			4.00	184,269.90
67	2 MESES	4	146,059.17	0.65%	4.00	146,059.17			0.00	0.00
68	3 MESES	5	219,256.65	0.97%	3.00	170,719.07			2.00	48,537.58
69	4 MESES	3	224,873.07	1.00%					1.00	129,552.44
70	5 MESES	3	134,842.56	0.60%					3.00	134,842.56
71	6 MESES	2	98,261.31	0.44%					1.00	50,087.80
72	+ DE 6 MESES	160	11,555,548.00	51.19%	117.00	6,661,156.34			43.00	2,902,305.66
		467	22,572,304.01	100.00%	184.00	6,380,336.46			122.00	8,941,407.33

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	71.77%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	51.19%
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	128	PRINCIPAL INSOLUTO	8,751,259
---	------------------	-----------------	-----	--------------------	-----------

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	466
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	19
8	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	467