

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), UdIs
 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 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

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	GPI Y SCV POR PAGAR	102,685.52	798,973.07
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	129,085.33	1,004,384.05
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	231,770.86	1,803,357.11
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	231,770.86	1,803,357.11
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	24,301.66	189,085.80
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	26,468.77	205,947.58
21	INTERESES	88,800.68	675,376.68
22	COMISION DE ADMINISTRACION	58,110.90	452,147.93
23	IVA	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA DESEMPLEO Y DAÑOS	34,989.12	272,242.50
28	CARGO POR COBRANZA	7,596.41	59,105.97
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES 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	470,038.41	3,657,263.56

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	470,038.41	3,657,263.56
----	-------------------------------------	------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,106.65	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	30,106.65	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	439,931.76	3,423,010.45

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	29,248.05	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPANIA DE SE	97,979.45	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	9,852.65	Santander	014180655056553891
Total		137,080.14		

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,106.65	136,508.41
42	GPI Y SCV POR PAGAR	4,860.52	37,818.61
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	17,225.22	134,025.56
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	17,617.80	137,080.14
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	32,369.64	251,860.91

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	Banco Corresponsal
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	37,818.61	Banamex	(VOSTRO)	Banco Corresponsal
Total		37,818.61		0072927289	Banamex

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	102,179.83	697,293.64
----	-------------------------------------	------------	------------

Monto a transferir a Pendulum 522,394.89

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	367,858.58	2,959,969.92
----	--	------------	--------------

	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.	238	56.00%	86	20.24%	101.00	23.76%	425
53	FECHA CARTERA	31/05/2023		31/05/2023		31/05/2023		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,780.76		7,780.76		7,780.76		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,537,462.61	14.58%	4,983,610.20	47.27%	4,021,714.75	38%	10,542,787.55
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,646,935.33	98.58%	40,151.38	0.71%	40,151.38	1%	5,728,438.09
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	7,184,397.94	44.15%	5,024,361.58	30.88%	4,062,466.13	24.97%	16,271,225.65

	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	0.93%	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	52.47%	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	7,219,744.65	31.54%	10,305,678.28	45.02%	5,385,713.41	44.86%	22,891,136.33
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	56,175,215.93	31.54%	80,186,174.19	45.02%	41,749,414.08	23.44%	178,110,804.20

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	450,587.07

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	296	9,227,268.87	56.71%	222.00	6,635,936.13	74.00	2,591,332.75	
65	1 MES	15	622,174.05	3.82%	8.00	299,667.87	7.00	322,506.17	
66	2 MESES	5	164,476.31	1.01%	5.00	164,476.31	0.00	0.00	
67	3 MESES	3	84,317.63	0.52%	3.00	84,317.63	0.00	0.00	
68	4 MESES	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	
69	5 MESES	2	88,826.50	0.55%	1.00	65,634.67	1.00	23,191.83	
70	6 MESES	2	50,141.32	0.31%	2.00	50,141.32	0.00	0.00	
71	+ DE 6 MESES	102	6,034,020.97	37.08%	83.00	4,908,585.59	19.00	1,125,435.38	
		425	16,271,225.65	100.00%	238.00	7,184,397.94	86.00	4,062,466.13	

		55.85%
--	--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.08%
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	79

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