

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 MAYO DE 2023 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 2023

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	83,282.18	648,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	83,282.18	648,000.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA NO VIEMERE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 100%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00
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	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	85,306.71	663,752.37
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	155,407.74	1,209,192.82
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	240,714.45	1,872,945.19
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	240,714.45	1,872,945.19
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	22,942.80	178,512.81
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	27,440.33	213,507.07
21	INTERESES	123,659.38	962,165.96
22	COMISION DE ADMINISTRACION	71,584.59	556,983.65
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	40,079.64	311,850.67
27	CARGO POR COBRANZA	5,382.35	41,878.84
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	531,803.53	4,137,844.18

	UDIS	PESOS	
3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	615,085.72	4,785,844.18
<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	19,747.75	153,652.82
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	19,747.75	153,652.82
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	595,337.97	4,632,191.36

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	19,747.75	153,652.82
10	GPI y SCV POR PAGAR	7,417.13	57,711.01
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	28,554.57	222,564.80
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	24,011.26	186,826.25
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	56,664.66	440,895.01

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	37,785.05	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DI	137,653.87	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,387.33	Santander	014180655056553891
Total		166,826.25		

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

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	136,495.37	1,062,039.89
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	478,590.35	3,723,804.29

Monto a transferir a Pendulum 875,213.64

	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.	253	48.56%	118	22.85%	150.00	28.79%	521
21	FECHA CARTERA	31/05/2023		31/05/2023		31/05/2023		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,780,076		7,780,076		7,780,076		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	9,390,632.99	38.83%	7,717,957.79	31.91%	7,075,095.24	29%	24,183,686.02
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	0.00		0.00		0.00		0.00
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	9,390,632.99	38.83%	7,717,957.79	31.91%	7,075,095.24	29.26%	24,183,686.02

	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)	9,374,408.81	25.93%	16,932,554.83	46.83%	9,848,491.41	52.60%	36,155,454.85
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	72,940,175.09	25.93%	131,748,414.70	46.83%	76,628,905.60	27.24%	281,317,495.39

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	25,063.55

	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	324	12,334,885.85	51.00%	241.00	8,939,900.83			83.00	3,394,985.02
33	1 MES	18	646,450.27	2.67%	9.00	334,566.03			9.00	311,884.24
34	2 MESES	5	134,663.96	0.56%	2.00	75,405.82			3.00	59,258.13
35	3 MESES	5	242,167.42	1.00%	1.00	40,760.30			4.00	201,407.12
36	4 MESES	5	196,715.88	0.81%			2.00	71,034.61	3.00	125,681.27
37	5 MESES	3	117,552.09	0.49%			3.00	117,552.09	0.00	0.00
38	6 MESES	4	143,583.43	0.59%			2.00	79,423.37	2.00	64,160.06
39	+ DE 6 MESES	157	10,367,667.12	42.87%			111.00	7,449,947.72	46.00	2,917,719.39
		521	24,183,686.02	100.00%	253.00	9,390,632.99	118.00	7,717,957.79	150.00	7,075,095.24

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	61.17%
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	PROMEDIO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%

45	PROCESO JUDICIAL	122	8,634,306
----	------------------	-----	-----------

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	530
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
48	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	521