

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa). Udi:
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2023 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE JULIO DE 20:

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	79,941.24	622,800.00
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	79,941.24	622,800.00

	UDIS	PESOS
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

	UDIS	PESOS
10	GPI RECUPERADA	0.00

	UDIS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	20,146.74
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	110,581.56
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	130,728.30
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	130,728.30
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	25,554.04
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	13,840.34
22	INTERESES	86,765.30
23	COMISION DE ADMINISTRACION	39,989.01
24	IVA	0.00
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26	GPI COBRADA	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	27,272.87
29	CARGO POR COBRANZA	5,291.77
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
35	MONTO DIFERENCIA DE FIDUCIARIO	0.00
36	TOTAL COBRADO	329,421.62

	UDIS	PESOS
TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA		
37	409,362.87	3,189,232.30
OPERACION DE COBERTURA		
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	13,621.85
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	13,621.85
42	SALDO A FAVOR FIDUCIARIO	395,741.02

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	36,847.49	STP (Sistema de Transacciones	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DE S	115,497.28	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	9,300.16	Santander	014180655056553891
Total		161,644.93		

	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	13,621.85
44	GPI y SCV POR PAGAR	4,390.03
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	233,144.84
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	20,748.39
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	57,032.93
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	125,719.16

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSURV	34,201.53	Banamex	0072927289
Total		34,201.53		

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)

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDUCIARIO PARA PAGO	0.00	0.00
51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	283,643.71	2,209,789.30

	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.	185	112	24.78%	155.00	34.25%	452
54	FECHA CARTERA	31/07/2023	31/07/2023		31/07/2023		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,790,722	7,790,722		7,790,722		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,080,455.33	8,280,868.62	51.30%	6,780,800.58	42%	16,142,144.53
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,147,077.69	12,294.13	0.24%	12,294.13	0%	5,171,665.35
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	6,227,532.42	8,293,162.75	38.91%	6,795,034.71	31.87%	21,313,809.88

	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	12,259,048.98	79.09%	2,108,031.29	20.05%	15,500,897.36
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,854.34	0.00	0.00%	39,844.59	62.45%	63,798.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	6,337,385.16	20,552,231.74	55.92%	9,861,281.41	51.92%	36,750,908.31
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	49,372,883.87	160,116,723.97	55.92%	76,826,502.02	28.83%	286,316,109.86

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	670,313.63

	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	275	9,350,507.02	43.70%	171.00	5,662,624.74			104.00	3,687,882.27
66	1 MES	15	610,398.88	2.85%	8.00	350,081.53			7.00	260,317.36
67	2 MESES	7	277,391.58	1.30%	5.00	173,719.55			2.00	103,672.03
68	3 MESES	2	86,125.53	0.40%	1.00	41,106.60			1.00	45,018.93
69	4 MESES	3	186,293.92	0.87%					3.00	92,596.19
70	5 MESES	2	105,501.79	0.49%				1.00	57,798.20	47,703.59
71	6 MESES	1	65,167.72	0.30%				1.00	65,167.72	0.00
72	+ DE 6 MESES	147	10,716,890.20	50.08%				109.00	8,076,519.09	2,555,904.35
		452	21,398,286.64	100.00%	165.00	6,227,532.42	112.00	8,293,162.75	155.00	6,793,094.71

1	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	70.50%
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+6 MESES)	50.08%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (+6 MESES +1)	52.63%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (+6 MESES +2)	52.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (+6 MESES)	52.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	119

	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