

PENDULUM 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE 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
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

	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	54,739.87	430,965.10
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	105,462.84	830,305.23
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	160,202.71	1,261,270.33
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	160,202.71	1,261,270.33
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	21,251.38	167,311.36
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	22,883.66	180,162.25
21	INTERESES	74,565.46	587,051.22
22	COMISION DE ADMINISTRACION	49,124.18	396,752.94
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	28,699.51	225,942.40
28	CARGO POR COBRANZA	6,167.48	48,555.37
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA (Cuentas 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	362,893.38	2,857,046.87

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	362,893.38	2,857,046.87
----	--	-------------------	---------------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,754.12	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	29,754.12	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	333,139.26	2,622,793.76

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	27,572.19	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DE S	89,702.99	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	9,576.40	Santander	014180655056553891
Total		126,851.59		

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,754.12	112,073.86
42	GPI v SCV POR PAGAR	4,442.96	34,979.26
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	10,767.69	84,773.68
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	16,112.30	126,851.59
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	23,805.60	187,420.65

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	34,979.26	Banamex	(VOSTRO) Banco Corresponsal 0072927289 Banamex
Total		34,979.26		

** El monto de seguros será 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	84,882.67	546,099.04
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONTO 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	278,010.71	2,310,947.83

Monto a transferir a Pendulum **384,268.19**

	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 CRED.	228	76	18.91%	98.00	24.38%	402
53	FECHA CARTERA	30/09/2023	30/09/2023		30/09/2023		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,872,979	7,872,965		7,872,965		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	796,739.51	4,358,395.69	48.16%	3,894,062.75	43%	9,049,197.95
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,862,526.98	38,843.21	0.65%	38,843.21	1%	5,940,213.40
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	6,659,266.48	4,397,238.90	29.34%	3,932,905.96	26.24%	14,989,411.34

	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	5,281,316.70	79.18%	1,327,124.83	19.90%	6,670,142.69
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	6,694,613.19	9,678,555.60	44.79%	5,236,153.24	46.13%	21,609,322.03
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	52,706,455.35	76,198,929.51	44.79%	41,224,051.17	24.23%	170,129,436.03
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	455,925.76					

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	8,039,024.48	53.63%	210.00	5,979,769.97	66.00	2,059,254.51		
65	1 MES	994,108.39	6.63%	5.00	218,446.85	14.00	775,661.54		
66	2 MESES	263,720.11	1.76%	7.00	223,770.29	1.00	39,949.82		
67	3 MESES	237,279.37	1.58%	6.00	237,279.37	0.00	0.00		
68	4 MESES	35,355.60	0.24%			1.00	35,355.60		
69	5 MESES	18,793.62	0.13%			1.00	18,793.62		
70	6 MESES	18,147.62	0.12%			1.00	18,147.62		
71	+ DE 6 MESES	5,382,982.14	35.91%			73.00	4,324,942.06		
		14,989,411.34	100.00%	228.00	6,659,266.48	76.00	4,397,238.90	98.00	3,932,905.96

	55.57%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.91%
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	72
		4,641,342

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	406
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	4
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	402