

**PENDULUM S. de R.L. de C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (9a Bursas). 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 CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	13,336.78	105,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	13,336.78	105,000.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
4	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
5	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 100%	0.00	0.00
7	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00
8			
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
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	41,788.93
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	92,222.17
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	134,011.10
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	134,011.10
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	30,533.45
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	17,025.38
21	INTERESES	61,765.14
22	COMISION DE ADMINISTRACION	49,097.64
23	IVA	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	24,460.00
27	CARGO POR COBRANZA	2,726.09
28	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
1	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
2	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00
	TOTAL COBRADO	319,624.81

	UDIS	PESOS
<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>		
3	OPERACION DE COBERTURA	332,961.53
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	15,820.05
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	15,820.05
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	317,141.54

	UDIS	PESOS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>		
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	15,820.05
10	GPI Y SCV POR PAGAR	6,818.70
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	15,334.99
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	22,296.64
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	23,102.89

	UDIS	PESOS
<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>		
15	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
16	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
17	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
18		
19	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	249,588.13

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	36,365.62	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPANIA DI	128,249.67	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ADISIMED SAPI DE CV	10,926.92	Santander	014180655056553891
<b>Total</b>		<b>175,542.21</b>		

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

Monto a transferir a Pendulum **480,854.10**

	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 CREDS.	247	109	21.93%	141.00	28.37%	497
21	FECHA CARTERA	30/09/2023	30/09/2023				
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,872,997	7,872,965				
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	-8,683.30	-0.06%	7,035,941.17	52.21%	6,449,272.51	48%
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,879,466.01		50,169.15		61,565.42	
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	8,870,782.71	39.48%	7,086,110.32	31.54%	6,510,837.92	28.98%

	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)	14,189.80	0.12%	9,214,596.84	76.53%	2,611,088.96	23.35%
27	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	44.61%	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	8,854,588.53	25.71%	16,300,707.16	47.33%	9,284,234.09	52.33%
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	69,711,629.42	25.71%	128,334,896.96	47.33%	73,094,450.05	26.96%

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	25,360.51

	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	312	11,174,012.09	49.73%	230.00	8,081,906.40			82.00	3,092,105.69
33	1 MES	17	701,496.11	3.12%	10.00	464,636.88			7.00	236,859.23
34	2 MESES	7	288,122.97	1.28%	6.00	264,848.38			1.00	23,274.59
35	3 MESES	2	95,004.95	0.42%	1.00	59,391.05			1.00	35,613.90
36	4 MESES	6	227,623.28	1.01%			3.00	109,408.55	3.00	118,214.73
37	5 MESES	6	236,561.05	1.05%			2.00	63,020.79	4.00	172,540.25
38	6 MESES	0	0.00	0.00%			0.00	0.00	0.00	0.00
39	+ DE 6 MESES	147	9,745,910.51	43.38%			104.00	6,913,680.98	43.00	2,832,229.53
		497	22,467,730.95	100.00%	247.00	8,870,782.71	109.00	7,086,110.32	141.00	6,510,837.92

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	60.52%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	43.38%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES +1)	44.49%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES +2)	45.72%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	49.20%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	PROCESO JUDICIAL	114

	NUMERO CREDITOS
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO