

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
2		0.00	0.00
3		0.00	0.00
4		0.00	0.00

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

	UDIS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	0.00	0.00
11	18,695.21	147,765.52
12	108,928.20	860,919.79
13	0.00	0.00
14	0.00	0.00
15	0.00	0.00
16	127,624.41	1,008,686.31
17	127,624.41	1,008,686.31
18	22,994.91	181,741.50
19	0.00	0.00
20	20,537.76	162,321.30
21	70,644.45	558,342.16
22	46,548.37	367,897.49
23	0.00	0.00
24	0.00	0.00
25	0.00	0.00
26	0.00	0.00
27	29,277.03	231,392.57
28	4,077.57	32,227.30
29	0.00	0.00
30	0.00	0.00
31	0.00	0.00
32	0.00	0.00
33	0.00	0.00
34	321,704.51	2,542,608.64

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	321,704.51	2,542,608.64
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS
OPERACIÓN DE COBERTURA		
36	0.00	0.00
37	29,638.96	234,253.11
38	0.00	0.00
39	29,638.96	234,253.11
40	292,065.55	2,308,355.53

	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41	29,638.96	106,118.58
42	4,360.67	34,464.82
43	27,451.92	216,967.69
44	0.00	0.00
45	15,956.60	126,113.83
46	21,418.19	169,279.84

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	98,826.35	652,944.76
----	-------------------------------------	-----------	------------

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	222,878.16	1,889,663.88
----	--	------------	--------------

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	27,381.50	STP (Sistema de Transacción)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DE S	88,217.63	Citibanamex.	002180087005756258
Integrasalud	INTEGRA SALUD Y SERVICIOS M	10,514.70	BANCO DEL BAJO SA	030180900007207896
Total		126,113.83		

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	Banco Corresponsal
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	34,464.82	Banamex	(VOSTRO)	Banamex
Total		34,464.82		0072927289	

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)

Monto a transferir a Pendulum 492,366.11

	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.	224	76	19.10%	98.00	24.62%	398
53	FECHA CARTERA	31/10/2023	31/10/2023		31/10/2023		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,90355	7,903553		7,903553		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	622,141.05	4,280,381.57	48.83%	3,863,720.01	44%	8,766,242.63
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,882,438.42	38,460.12	0.65%	38,460.12	1%	5,959,358.66
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	6,504,579.48	4,318,841.69	29.33%	3,902,180.13	26.50%	14,725,601.29

	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)	6,539,926.19	9,600,158.39	44.98%	5,205,427.41	46.40%	21,345,511.98
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	51,688,653.24	75,875,360.61	44.98%	41,141,371.42	24.39%	168,705,385.27

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	457,697.12

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	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)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
64	0	277	8,175,518.26	55.62%	205.00	5,788,783.33	72.00	2,386,734.93
65	1 MES	21	916,198.04	6.22%	14.00	515,955.70	7.00	400,242.34
66	2 MESES	4	138,439.01	0.94%	2.00	81,183.82	2.00	57,254.19
67	3 MESES	3	118,656.63	0.81%	3.00	118,656.63	0.00	0.00
68	4 MESES	3	89,343.89	0.61%			3.00	89,343.89
69	5 MESES	0	0.00	0.00%			0.00	0.00
70	6 MESES	1	18,793.04	0.13%			1.00	18,793.04
71	+ DE 6 MESES	89	5,268,653.42	35.78%			72.00	4,210,704.75
		398	14,725,601.29	100.00%	224.00	6,504,579.48	76.00	4,318,841.69

		55.83%
--	--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.78%
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%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		72	4,502,510

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	402
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	398