

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

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	76,927.43	608,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	76,927.43	608,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA NO VIEMERE 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
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	81,703.42	645,747.34
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	156,712.93	1,236,588.98
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	238,416.36	1,884,336.32
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	238,416.36	1,884,336.32
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	22,306.07	176,297.17
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	28,545.63	225,811.92
21	INTERESES	101,759.98	804,265.42
22	COMISION DE ADMINISTRACION	79,470.05	628,095.78
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	39,857.79	315,018.12
27	CARGO POR COBRANZA	6,806.11	53,792.44
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	517,161.99	4,087,417.18

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
3	OPERACION DE COBERTURA	0.00	0.00
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	14,858.14	117,432.09
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	14,858.14	117,432.09
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	579,231.28	4,577,985.09

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	14,858.14	117,432.09
10	GPI y SCV POR PAGAR	6,709.26	53,026.96
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	18,383.41	145,294.27
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	21,919.94	173,245.41
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	47,817.90	377,931.34

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	35,601.14	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DI	125,738.92	Citibanamex.	002180087005756258
Inferosalud	INTEGRA SALUD Y SERVICIOS IV	11,905.36	BANCO DEL BAJO SA	030180900007207896
Total		173,245.41		

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

TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
15	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
16	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
17	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
18	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	484,400.76	3,828,487.10

Monto a transferir a Pendulum 693,684.67

NO. DE CRED.	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	244	49.90%	106	21.68%	139.00	28.43%	489
21	FECHA CARTERA	31/10/2023	31/10/2023		31/10/2023		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,90355	7,903553		7,903553		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	74,994.96	6,823,641.58	51.43%	6,368,913.24	48%	13,268,549.89
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,660,440.44	50,169.15				8,760,778.74
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	8,735,435.30	6,873,810.73	31.20%	6,420,082.39	29.14%	22,029,328.43

INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	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	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	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	8,719,211.13	16,088,407.57	47.32%	9,193,478.56	52.49%	34,001,097.26
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	68,912,747.25	127,195,581.95	47.32%	72,661,145.06	27.04%	268,729,474.26

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	25,459.04

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	310	11,212,285.93	50.90%	229.00	8,118,391.41		81.00	3,093,894.52	
33	1 MES	13	369,519.35	1.68%	7.00	216,198.98		6.00	153,320.36	
34	2 MESES	7	302,981.49	1.38%	6.00	283,348.77		1.00	19,632.72	
35	3 MESES	4	187,363.40	0.85%	2.00	117,496.14		2.00	69,867.26	
36	4 MESES	5	230,641.20	1.05%			2.00	75,775.12	3.00	154,866.09
37	5 MESES	4	153,844.89	0.70%			2.00	95,393.59	2.00	58,451.90
38	6 MESES	2	39,737.89	0.18%			1.00	316.90	1.00	39,420.99
39	+ DE 6 MESES	144	9,532,954.28	43.27%			101.00	6,702,325.12	43.00	2,830,629.16
		489	22,029,328.43	100.00%	244.00	8,735,435.30	106.00	6,873,810.73	139.00	6,420,082.39

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	60.35%
41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	43.27%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	44.49%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	45.72%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	112	7,962,642

CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
46	497
47	8
48	0
49	0
50	489