

PENDULUM S. de R.L. de C.V. en CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa). UdIs
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	30,435.17	243,000.00
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	30,435.17	243,000.00
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	0.00
10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	13,949.34	111,374.14
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	95,464.39	762,205.38
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DAJACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	109,413.74	873,579.52
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	109,413.74	873,579.52
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	29,272.49	233,716.97
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	14,125.14	112,777.74
22	INTERESES	56,491.37	451,037.52
23	COMISION DE ADMINISTRACION	39,062.01	311,878.32
24	IVA	0.00	0.00
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	23,726.47	189,436.53
29	CARGO POR COBRANZA	3,842.37	30,678.22
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	275,933.59	2,203,104.82

	UDIS	PESOS	
TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA			
37		306,368.76	2,446,104.82
OPERACION DE COBERTURA			
38		0.00	0.00
39	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	11,993.30	95,756.71
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
41	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	11,993.30	95,756.71
42	SALDO A FAVOR SHF	294,375.46	2,350,348.11
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO		

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Dafos	SEGUROS SURA SA DE CV	33,363.42	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPANIA DE S	103,395.70	Citibanamex	002180087005756258
Integralsalud	INTEGRA SALUD Y SERVICIOS N	9,497.15	BANCO DEL BAJO SA	030180900070207896
Total		146,256.27		

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	7,769.51	62,033.18
44	GPI y SCV POR PAGAR	3,960.67	31,822.75
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	30,814.83	246,031.30
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	18,318.25	146,256.27
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	50,207.73	400,867.83

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Dafos	GENWORTH MORTGAGE INSUR	31,622.75	Banamex	10072927289
GPI y SCV				
Total		31,622.75		

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)

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	111,070.99	886,811.34	Monto a transferir a Pendulum	708,932.32
50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00		
50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00		
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00		
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	195,297.76	1,589,293.48		

	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.	175	103	24.76%	138.00	33.17%	416
54	FECHA CARTERA	31/12/2023	31/12/2023				
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,984.85	7,984.85		7,984.85		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,775,385.77	7,462,091.43	49.28%	5,906,108.70	39%	15,143,885.91
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,958,117.89	12,403.58	0.31%	12,403.58	0%	3,962,925.05
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	5,733,503.66	7,474,495.01	39.06%	5,918,512.28	30.94%	19,126,510.96

	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	12,259,048.99	79.09%	3,108,031.29	20.05%	15,500,897.36
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,954.34	0.00	0.00%	39,844.59	62.45%	63,798.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	5,843,366.40	19,733,544.00	57.09%	8,986,698.98	50.99%	34,563,609.38
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	46,654,518.33	157,556,266.03	57.09%	71,751,467.22	26.00%	279,962,251.58

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	686,959.21

	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	258	8,413,753.10	44.01%	164.00	5,313,540.03			94.00	3,100,213.07
66	1 MES	9	402,803.31	2.11%	4.00	169,025.91			5.00	233,777.40
67	2 MESES	5	177,083.95	0.93%	4.00	151,164.57			1.00	25,919.38
68	3 MESES	5	207,465.67	1.09%	3.00	99,773.15			2.00	107,692.52
69	4 MESES	4	249,065.47	1.30%					2.00	131,647.97
70	5 MESES	2	68,614.60	0.36%				2.00	1.00	45,577.84
71	6 MESES	0	0.00	0.00%				0.00	0.00	0.00
72	+ DE 6 MESES	133	9,598,875.97	50.21%				100.00	7,334,040.75	2,273,684.10
		416	19,117,662.07	100.00%	175.00	5,733,503.66	103.00	19,117,662.07	138.00	5,918,512.28

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	70.06%
----	-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	50.21%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	52.63%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	52.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
5	PROCESO JUDICIAL	106	7,245,645

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	421
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
8	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	416