

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 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	73,520.34	587,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	73,520.34	587,000.00
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
8			
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
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	77,534.07
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	104,870.75
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	182,404.81
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	182,404.81
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	16,381.68
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	20,550.31
21	INTERESES	62,258.87
22	COMISION DE ADMINISTRACION	54,996.28
23	IVA	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	27,205.25
27	CARGO POR COBRANZA	5,102.59
28	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
32	MONTO DIFERENCIAL DE PAGOS	0.00
33	TOTAL COBRADO	368,899.80

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	442,420.14	3,532,364.22
---	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS
OPERACION DE COBERTURA		
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	12,109.51
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	12,109.51
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	430,310.63

	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	12,109.51
10	GPI y SCV POR PAGAR	6,543.79
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	33,347.25
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	20,943.17
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	39,909.76

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	34,728.54	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DI	120,851.55	Citibanamex.	002180087005756258
Inferencias/Total	INTEGRA SALUD Y SERVICIOS IV	11,634.01	BANCO DEL BAJO SA	030180900007207896
		167,214.10		

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

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	112,853.49	901,043.13	Monto a transferir a Pendulum	733,829.02
----	-------------------------------------	------------	------------	-------------------------------	------------

16	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
17	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
18	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
19	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	329,566.65	2,631,321.09

	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 CRED.	243	51.16%	98	20.63%	134.00	28.21%	475
21	FECHA CARTERA	31/12/2023		31/12/2023		31/12/2023		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,984.19		7,984.185		7,984.185		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	-423,853.79	-1.00%	6,497,150.22	52.31%	6,046,246.30	49%	12,419,542.74
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,557,628.97		50,189.15		50,189.15		8,607,818.12
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	8,433,775.08	40.01%	6,547,319.37	31.06%	6,096,415.45	28.92%	21,077,509.90

	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)	14,188.80	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	44.61%	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	8,417,550.91	25.47%	15,781,916.21	47.89%	8,868,811.62	52.27%	33,049,278.74
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	67,207,283.69	25.47%	125,846,055.00	47.89%	70,818,216.89	26.84%	263,871,555.58

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	25,718.78

	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	10,899,887.01	51.71%	233.00	8,027,972.63			77.00	2,871,914.38
33	1 MES	10	350,309.82	1.66%	4.00	149,968.73			6.00	200,341.08	
34	2 MESES	4	147,156.41	0.70%	2.00	99,682.77			2.00	47,473.64	
35	3 MESES	6	207,719.44	0.99%	4.00	156,150.95			2.00	51,568.49	
36	4 MESES	8	422,088.08	2.00%			4.00	231,406.39	4.00	190,681.69	
37	5 MESES	1	58,728.94	0.28%			1.00	58,728.94	0.00	0.00	
38	6 MESES	1	15,205.86	0.07%			0.00	0.00	1.00	15,205.86	
39	+ DE 6 MESES	135	8,976,434.36	42.59%			93.00	6,257,184.05	42.00	2,719,250.31	
		475	21,077,509.90	100.00%	243.00	8,433,775.08	98.00	6,547,319.37	134.00	6,096,415.45	

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	59.99%
41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.59%
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%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	PROCESO JUDICIAL	107

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