

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 ENERO DE 2024 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2024

	NO. DE CREDOS.	UDIS	PESOS
	<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	32,494.32	262,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	32,494.32	262,000.00

	UDIS	PESOS
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
5	0.00	0.00
6	0.00	0.00
7	0.00	0.00
8	0.00	0.00
9	0.00	0.00
	<b>PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION</b>	<b>0.00</b>

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

	UDIS	PESOS	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXPAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	61,109.54	492,722.95
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	112,730.84	909,426.54
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DIAGNOSTICOS	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	173,900.37	1,402,149.49
18	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>173,900.37</b>	<b>1,402,149.49</b>
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	41,236.22	332,485.44
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	14,301.61	115,313.14
22	INTERESES	73,326.16	591,224.93
23	COMISION DE ADMINISTRACION	39,307.81	316,936.80
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	SEC. VIDA	27,775.54	223,992.73
29	CARGO POR COBRANZA	4,557.17	36,744.21
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	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
34	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUAL POR PRODUCTOS SOLICION</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
35	<b>MONTO SUPERFENESTRO DE PAGO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
36	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>374,404.89</b>	<b>3,018,806.75</b>

37	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>406,899.21</b>	<b>3,280,806.75</b>
----	--	-------------------	---------------------

	UDIS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>	
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	11,876.14	95,736.71
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	11,876.14	95,736.71
42	SALDO A FAVOR FIDECOMENTE	395,023.06	3,185,050.04

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>	
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	5,851.69	47,181.87
44	GPI y SCV POR PAGAR	3,880.54	31,288.56
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	3,153.31	25,473.53
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPEJO Y DANOS	17,913.02	144,431.71
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	34,094.71	274,903.83

49	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>64,899.26</b>	<b>523,279.30</b>
----	--	------------------	-------------------

50	<b>IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMENTE PARA PAGO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
----	--	-------------	-------------

	UDIS	PESOS	
50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
52	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>341,999.95</b>	<b>2,737,527.44</b>

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 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 CREDOS.	174	99	24.15%	137.00	33.41%	410
54	FECHA CARTERA	3,101,020.04	3,101,020.04		3,101,020.04		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	8,052,947	8,052,947		8,052,947		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,650,915.40	11.24%	7,271,480.36	49.23%	5,837,471.93	40%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,986,368.85	99.40%	12,094.84	0.30%	12,094.84	0%
58	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>5,646,404.25</b>	<b>30.00%</b>	<b>7,283,575.19</b>	<b>39.76%</b>	<b>5,849,966.86</b>	<b>31.15%</b>
59							

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 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	0.86%	12,259,048.99	79.09%	3,108,031.29	20.05%
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,954.24	37.55%	0.00	0.00%	39,844.59	62.45%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	5,796,996.81	16.82%	19,542,604.10	57.11%	8,917,729.95	51.20%
62	<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)</b>	<b>46,412,475.65</b>	<b>16.82%</b>	<b>157,571,143.04</b>	<b>57.11%</b>	<b>71,903,366.28</b>	<b>26.06%</b>
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99					
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	693,735.89					

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	693,735.89

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)
0	257	8,388,020.81	44.69%	162.00	5,221,429.40			95.00	3,165,591.41
1 MES	7	252,811.70	1.40%	4.00	158,956.97			3.00	164,145.63
2 MESES	7	246,177.16	1.32%	5.00	179,399.47			2.00	58,977.69
3 MESES	4	170,124.26	0.91%	3.00	87,019.31			1.00	83,104.96
4 MESES	1	23,163.81	0.12%			0.00	0.00	1.00	23,163.81
5 MESES	3	223,926.24	1.19%			1.00	20,833.55	2.00	152,455.89
6 MESES	1	23,034.07	0.12%			1.00	23,034.07	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	130	9,431,705.74	50.25%			97.00	7,189,707.57	33.00	2,271,196.38
	410	18,770,347.10	100.00%	174.00	5,646,404.25	99.00	7,283,575.19	137.00	5,849,966.86

<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	<b>69.97%</b>
--	---------------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (0 + MESES)	60.26%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (0 + MESES 1-1)	52.53%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (0 + MESES 1-2)	52.80%
4	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (0 + MESES)</b>	<b>52.38%</b>

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	104
		7,125,252

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	416
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS: CREDITOS DESECUISADOS	0
10	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>410</b>

Tpo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	POLIZA	RFC	NOMBRE	CLAVE DE AGEN	Referencia para pago
Dafos	AIG SEGUROS MEXICO S.A DE C	33,007.67	BBVA Bancomer S.A.	01291400201592 4-HFL-10018262-1					
ValDesempejo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DE I	102,028.64	Citibanamex	002180087005756258					
Integrasalud	INTEGRA SALUD Y SERVICIOS S	9,995.40	BANCO DEL BAJIO SA	030180900007207896					
Total		<b>144,431.71</b>							

Tpo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	BULK 1
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	31,288.56	Banamex	0072927289	Banco Corresponsal Banamex
Total		<b>31,288.56</b>			

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 **347,558.04**