

PENDULUM S. de R.L. de C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursas) Udts  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2024 Y ESTADOS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2024

NO. DE CREDOS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	65,405.06
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	117,131.93
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	944,428.96
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	182,536.99
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	182,536.99
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	25,864.06
19	EXCIDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	20,745.58
21	INTERESES	109,214.20
22	COMISION DE ADMINISTRACION	41,821.13
23	IVA	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	35,273.42
28	CARGO POR COBRANZA	5,129.29
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HESCI)	0.00
31	MONTO DESCONTADO PARA CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	420,585.17
34	TOTAL COBRADO	3,391,155.96

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
35	OPERACION DE COBERTURA	0.00
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	29,053.04
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	29,053.04
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	31,152.13

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,053.04
42	GPI Y SCV POR PAGAR	4,138.35
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	1,279.18
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	15,006.95
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	44,059.40
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	93,386.83

IA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	UDIS	PESOS
48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
50	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	327,198.25

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	POLIZA	RFC	NOMBRE	CLAVE DE ADE
Daños	AIG SEGUROS MEXICO S.A DE	26,365.73	BBVA Bancomer S.A.	012914002015927263	4-HFL-10018263-1		FONDO DE OPERA	79843
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPANIA DE	84,323.32	Citibanamex	002180087005756258				
Intercasual	INTEGRA SALUD Y SERVICIOS	10,311.19	BANCO DEL BAJO SA	03018090007207896				
Total		121,000.24						

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	Barco Corresponsal
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	33,367.32	Banamex	0072927289	Banamex
Total		33,367.32			

El monto de seguros sera ocaado 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 438,711.06

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
NO. DE CREDOS.	220	71	18.20%	81.00	25.00%	588
FECHA CARTERA	31/01/2024	31/01/2024		31/01/2024		
VALOR UDI FECHA CARTERA	8,06295	8,062947		8,062947		
SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	290,089.89	3,924,084.44	49.35%	3,737,111.52	47%	7,951,256.86
CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTOS (UDI)	1,870,650.04	36,740.98	0.62%	36,740.98	1%	5,963,529.09
SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	6,189,139.93	3,960,854.42	28.51%	3,773,852.50	27.18%	13,894,788.86

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
INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	61,701.16	8,281,316.70	79.38%	1,227,124.63	19.00%	6,670,142.89
MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	6,196,477.64	9,242,122.12	45.06%	5,077,099.78	47.06%	20,514,699.53
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	49,953,807.86	74,516,740.85	45.09%	40,936,386.45	24.75%	165,408,535.16

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	466,927.89

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	286	8,290,620.24	59.67%	210.00	5,800,973.04	76.00	2,469,647.20	4.00	232,780.96
1 MES	7	354,513.93	1.46%	3.00	121,752.86	1.00	38,107.26	0.00	0.00
2 MESES	7	203,025.25	0.82%	6.00	166,927.99	1.00	37,795.53	0.00	0.00
3 MESES	2	52,477.14	0.38%	1.00	52,477.14	0.00	0.00	0.00	0.00
4 MESES	2	74,107.45	0.53%	0.00	0.00	2.00	74,107.45	0.00	0.00
5 MESES	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 MESES	1	37,795.53	0.23%	0.00	0.00	1.00	37,795.53	0.00	0.00
* DE 6 MESES	84	4,882,239.42	38.14%	68.00	3,848,902.44	16.00	1,033,336.98	0.00	0.00
	388	13,994,788.86	100.00%	229.00	6,160,130.93	71.00	3,860,856.42	97.00	3,773,892.90

55.67%		
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.14%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I+1)	39.81%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I+2)	39.20%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		89	4,174,756

6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	384
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
8	CREDITOS ANALIZADOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	388