

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 29 DE FEBRERO DE 2024 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 29 DE FEBRERO DE 2024

NO. DE CREDOS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	31,325.37	254,000.00
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	31,325.37	254,000.00

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
----	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	134,979.47	1,094,473.45
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	132,874.18	1,077,402.88
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	267,853.65	2,171,876.33
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	267,853.65	2,171,876.33
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	30,103.09	244,089.24
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	15,426.26	133,273.20
22	INTERESES	94,121.28	763,177.11
23	COMISION DE ADMINISTRACION	43,810.31	355,233.42
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	32,207.61	267,153.57
29	CARGO POR COBRANZA	9,666.26	78,378.29
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	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 MENSUAL POR PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO SUPERFUMENTO DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	494,198.54	4,007,181.17

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	525,523.91	4,261,181.17
----	-------------------------------------	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	11,899.51	95,736.71
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	11,899.51	95,736.71
42	SALDO A FAVOR FIDECOMENTE	513,714.40	4,165,424.46

Tpo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	POLIZA	RFC	NOMBRE	CLAVE DE AGEN	Referencia para pago
Daños	AIG SEGUROS MEXICO S.A DE C	32,186.98	BBVA Bancomer S.A.	01291400201592	4-HFL-10018262-1		FONDO DE OPERAC	79843	4HFL1001826289
Integral	TOKIO MARINE COMPAÑIA DE I	99,120.26	Citibanamex	002180087005756258					
Integral	INTEGRA SALUD Y SERVICIOS S.	9,259.72	BANCO DEL BAJIO SA	030180900007207896					
	Total	140,566.96							

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	13,638.14	110,584.10
44	GPI Y SCV POR PAGAR	3,804.13	30,845.54
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	6,363.50	51,646.77
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPEJO Y DANOS	17,338.87	140,566.96
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	50,799.77	411,907.10

Tpo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	Poliza	RFC	NOMBRE	CLAVE DE AGEN	Referencia para pago
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	30,845.54	Banamex	0072927289			Banco Correspondal		
Total		30,845.54							

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 Danos (no pasa por Pendulum)

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	91,947.42	745,550.47
----	-------------------------------------	-----------	------------

Monto a transferir a Pendulum **574,137.96**

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMENTE 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	433,576.49	3,515,630.70

	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.	171	93	23.81%	133.00	33.33%	399
54	FECHA CARTERA	2802/02/04	2802/02/04		2802/02/04		
55	VALOR UDI/FECHA CARTERA	8,108444	8,108444		8,108444		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,618,661.48	7,039,444.18	49.61%	5,630,910.20	40%	14,189,015.85
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,991,273.18	72,098.10	0.30%	12,098.10	0%	4,015,469.38
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	5,609,934.66	7,051,542.28	39.74%	5,643,008.30	31.00%	18,204,485.23

	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	12,259,048.99	79.09%	3,108,031.29	20.05%	15,500,897.36
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,354.24	0.00	0.00%	39,844.59	62.45%	63,788.93
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	5,619,707.60	19,310,597.27	57.40%	9,711,196.00	51.05%	33,641,145.89
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	45,567,812.48	156,578,847.89	57.40%	70,634,236.79	28.89%	272,780,897.16

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	86,039.99
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	697,650.45

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	253	8,195,560.47	48.04%	159.00	5,094,048.08			94.00	3,101,512.33
1 MES	6	156,831.73	1.08%	5.00	161,785.14			1.00	31,046.59
2 MESES	9	330,856.46	1.92%	5.00	192,383.21			4.00	138,176.25
3 MESES	3	143,470.85	0.79%	2.00	61,418.23			1.00	62,052.62
4 MESES	2	48,515.28	0.27%			1.00	25,725.84	1.00	22,778.54
5 MESES	2	135,051.75	0.74%			2	90,957.27	1.00	41,465.90
6 MESES	1	87,669.39	0.48%			1.00	87,669.39	1.00	87,669.39
+ DE 6 MESES	123	9,058,129.32	49.78%			93.00	6,935,238.57	30.00	2,132,287.66
	399	18,195,088.33	100.00%	171.00	5,509,934.66	85.00	7,061,542.28	133.00	5,643,008.30

CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	69.77%
-------------------------------------	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (0 + MESES)	48.78%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (0 + MESES 1-1)	52.53%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (0 + MESES 1-2)	52.80%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (0 + MESES)	52.38%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	102	6,969,365

NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
8	410
7	11
6	0
5	0
4	399