

PENDULUM S. de R.L. de C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a 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 CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
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

GASTOS DEL TRIMESTRE		
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 FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	108,241.50
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	108,673.55
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	216,915.04
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	216,915.04
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	17,713.29
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	20,723.93
21	INTERESES	89,694.03
22	COMISION DE ADMINISTRACION	45,713.87
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	30,731.97
28	CARGO POR COBRANZA	5,782.83
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00
34	TOTAL COBRADO	427,184.97

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	427,184.97
----	-------------------------------------	------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	28,890.02
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	28,890.02
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	398,294.95

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir	POLIZA
Daños	AIG SEGUROS MEXICO S.A DE C	25,892.57	BBVA Bancomer S.A.	012914002015927263	4-HFL-10018263-1
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPANIA DE S	82,178.20	Citibanamex.	002180087005756258	
Interasualud	INTEGRA SALUD Y SERVICIOS N	10,209.44	BANCO DEL BAJÍO SA	030180900007207896	
Total		118,280.21			

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	28,890.02
42	GPI y SCV POR PAGAR	4,059.90
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	11,819.06
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	14,587.29
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	31,698.64

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir (VOSTRO)	Banco Corresponsal
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	32,919.44	Banamex	0072927289	Banamex
Total		32,919.44			

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)

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	91,054.90
----	-------------------------------------	-----------

Monto a transferir a Pendulum 492,494.06

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
----	--	------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	336,130.06
----	--	------------

NO. DE CRED.	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
52	218	57.07%	68	17.80%	86.00	25.13%	382
53	FECHA CARTERA	29/02/2024	29/02/2024		29/02/2024		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	8,10844	8,10844		8,10844		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	145,590.42	3,731,048.03	49.40%	3,675,363.84	49%	7,552,002.29
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,868,726.57	35,329.74	0.59%	35,329.74	1%	5,939,386.05
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	6,014,316.99	3,766,377.77	27.92%	3,710,693.58	27.50%	13,491,388.34

INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	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
58	61,701.16	0.93%	5,281,316.70	79.18%	1,327,124.83	19.99%	6,670,142.69
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	6,049,663.70	9,047,694.47	44.99%	5,013,940.86	47.40%	20,111,299.03
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	49,053,359.34	73,362,723.91	44.99%	40,655,258.66	24.93%	163,071,341.91

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	469,562.42

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)	
64	0	279	7.87259971	58.35%	206.00	5,622,945.99			73.00	2,249,653.72
65	1 MES	14	667,986.31	4.96%	8.00	289,726.08			6.00	408,260.23
66	2 MESES	4	98,441.51	0.73%	3.00	79,720.12			1.00	18,721.39
67	3 MESES	1	51,924.80	0.38%	1.00	51,924.80			0.00	0.00
68	4 MESES	1	34,090.39	0.25%			1.00	34,090.39	0.00	0.00
69	5 MESES	1	39,782.34	0.29%			1.00	39,782.34	0.00	0.00
70	6 MESES	0	0.00	0.00%			0.00	0.00	0.00	0.00
71	+ DE 6 MESES	82	4,726,563.27	35.03%			66.00	3,692,505.03	16.00	1,034,058.23
		382	13,491,388.34	100.00%	218.00	6,014,316.99	68.00	3,766,377.77	96.00	3,710,693.58

		55.42%
--	--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.03%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-7)	38.81%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	39.20%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	67	4,044,344

CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
6	388
7	6
8	0
9	0
10	382