

NO. DE CREDS.		UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE 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			
8	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	387,420.42	2,661,916.91
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	207,146.52	1,423,277.62
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	594,566.94	4,085,194.53
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	594,566.94	4,085,194.53
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	26,753.96	183,823.09
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	47,416.57	326,906.99
21	INTERESES	206,956.74	1,421,973.66
22	COMISION DE ADMINISTRACION	138,286.73	960,150.71
23	IVA	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	58,491.97	401,890.95
27	CARGO POR COBRANZA	22,809.73	156,722.77
28	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
1	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
1	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
2	TOTAL COBRADO	1,095,284.63	7,525,562.70

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,095,284.63	7,525,562.70
---	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		UDIS	PESOS
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	19,210.28	131,991.38
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	19,210.28	131,991.38
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,076,074.36	7,393,571.32

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		UDIS	PESOS
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	19,210.28	131,991.38
10	GPI y SCV POR PAGAR	11,477.17	78,858.19
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	62,302.11	428,069.95
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	24,547.95	168,659.72
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	125,885.12	864,940.80

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	80,098.62	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	64,292.55	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	10,295.65	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	13,972.90	Santander	014180655056553891
Total		168,659.72		

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

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	243,421.73	1,672,520.04
----	-------------------------------------	------------	--------------

Monto a transferir a Pendulum 1,503,860.32

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

17	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
18	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

19	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	851,862.90	5,853,042.66
----	--	------------	--------------

	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 CREDS.	319	202	27.86%	204.00	28.14%	725
21	FECHA CARTERA	31/07/2021	31/07/2021		31/07/2021		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,870,874	6,870,874		6,870,874		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,219,871.20	13,447,058.37	52.15%	11,116,126.10	43%	25,783,055.68
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	12,221,620.28	102,859.46	0.83%	102,859.46	1%	12,427,339.21
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	13,441,491.49	13,549,917.83	35.46%	11,218,985.57	29.36%	38,210,394.89

	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)	129,658.78	9,214,596.84	75.81%	2,811,088.96	23.13%	12,155,344.58
27	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	13,540,737.29	22,764,514.67	45.26%	13,992,381.74	52.49%	50,297,633.70
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	93,036,699.77	156,412,111.98	45.26%	96,139,891.88	27.82%	345,588,703.63

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	123,842.26
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	850,904.57

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	410	17,750,813.36	46.46%	305.00	12,825,195.89		105.00	4,925,617.47
33	1 MES	12	729,941.09	1.91%	4.00	225,778.37		8.00	504,162.72
34	2 MESES	7	273,221.05	0.72%	5.00	194,364.39		2.00	78,856.66
35	3 MESES	9	334,847.57	0.88%	5.00	196,152.83		4.00	138,694.74
36	4 MESES	13	612,309.35	1.60%			8.00	371,157.09	241,152.26
37	5 MESES	5	192,373.08	0.50%			3.00	128,498.78	63,874.30
38	6 MESES	6	292,368.52	0.77%			5.00	253,448.23	38,920.29
39	+ DE 6 MESES	263	18,024,520.85	47.17%			186.00	12,796,813.73	77.00
		725	38,210,394.89	100.00%	319.00	13,441,491.49	202.00	13,549,917.83	204.00

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	64.82%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	47.17%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	47.80%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	48.38%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%

45	PROCESO JUDICIAL	187	13,765,348
----	------------------	-----	------------

NUMERO CREDITOS		
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	745
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	20
48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTIVOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	725