

NO. DE CRED.		UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	15,747.46	109,040.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	15,747.46	109,040.00
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	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00
8			
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	174,701.09	1,209,681.54
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	150,497.62	1,042,089.59
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	325,198.71	2,251,771.13
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	325,198.71	2,251,771.13
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	30,355.40	210,258.95
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	31,573.13	218,621.64
21	INTERESES	119,232.46	818,676.20
22	COMISION DE ADMINISTRACION	88,916.18	615,681.68
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 DANOS	37,249.44	257,926.03
27	CARGO POR COBRANZA	10,358.68	71,726.50
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 SOLICION	0.00	0.00
2	TOTAL COBRADO	641,894.00	4,444,662.12
3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	667,641.45	4,553,702.12
OPERACION DE COBERTURA			
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	16,324.67	113,036.81
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	16,324.67	113,036.81
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	641,316.78	4,440,665.31

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	77,179.27	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	61,781.81	STP (Sistema de Transaccione	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	10,082.10	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	13,563.65	Santander	014180655056553891
Total		162,606.83		

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

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		UDIS	PESOS
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	16,324.67	113,036.81
10	GPI y SCV POR PAGAR	10,934.29	75,712.25
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	59,600.74	417,692.99
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	23,483.53	162,606.83
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	50,923.13	352,606.67
15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	161,266.36	1,116,655.54
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	496,375.09	3,437,046.57

Monto a transferir a Pendulum 954,048.72

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 CRED.	314	187	26.87%	195.00	28.02%	696
21	FECHA CARTERA	30/09/2021	30/09/2021		30/09/2021		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,924,229	6,924,293		6,924,293		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,240,534.44	12,703,940.42	52.07%	10,451,444.11	43%	24,395,918.97
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	11,861,278.73	101,098.53	0.84%	101,098.53	1%	12,063,475.79
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	13,101,813.18	12,805,038.95	35.12%	10,552,542.64	28.94%	36,459,394.76
26	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	135,697.60	9,214,596.84	75.77%	2,811,088.96	23.11%	12,161,383.40
27	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	68.10	0.10%	37,692.79	55.28%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	13,207,097.79	22,019,635.79	45.35%	13,325,938.81	52.06%	48,552,672.39
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	91,449,814.80	152,470,409.99	45.35%	92,272,704.80	27.45%	336,192,929.59
30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	124,898.35					
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	864,832.77					

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)				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)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
32	0	398	16,825,430.99	46.15%	297.00	12,347,613.95
33	1 MES	19	1,162,652.73	3.19%	11.00	462,378.71
34	2 MESES	6	263,097.25	0.72%	2.00	94,183.44
35	3 MESES	7	381,542.57	1.05%	4.00	197,637.08
36	4 MESES	7	329,295.01	0.90%		4.00
37	5 MESES	7	301,815.48	0.83%		5.00
38	6 MESES	5	199,771.01	0.55%		3.00
39	+ DE 6 MESES	247	16,995,789.73	46.52%		175.00
		696	36,459,394.76	100.00%	314.00	13,101,813.18
40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	64.06%				
41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	46.62%				
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	46.64%				
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	47.17%				
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%				

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	175	13,158,318.71

NUMERO CREDITOS	
46	707
47	11
48	0
49	0
50	696