

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	194,204.07	1,358,985.76
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	146,374.15	1,020,606.61
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	341,278.21	2,379,592.37
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	341,278.21	2,379,592.37
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	22,022.39	153,553.08
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	79,434.21	563,862.03
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	25,587.50	178,411.11
22	INTERESES	142,628.77	994,491.62
23	COMISION DE ADMINISTRACION	68,655.48	478,706.38
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	SEG. VIDA	37,916.17	264,373.84
29	CARGO POR COBRANZA	15,550.44	108,426.79
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	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 MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	733,073.18	5,111,417.23

Montos recibidos del 43 bis. Cobranza recibida en la Cta: 155639

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	733,073.18	5,111,417.23
----	--	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	8,661.95	60,396.22
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	8,661.95	60,396.22
42	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	724,411.22	5,051,021.01

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir (VOSTRO)
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	69,448.24	BBVA Bancomer	012914002015650365
Dafios	SEGUROS SURA SA DE CV	62,179.69	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	8,355.92	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,605.10	Santander	014180605506553891
Total		151,588.95		

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	8,661.95	60,396.22
44	GPI y SCV POR PAGAR	7,029.11	49,011.09
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	46,034.00	320,976.10
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	21,740.70	151,588.95
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	44,921.26	313,217.42

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institucion Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir (VOSTRO)	Banco Corresponsal
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	49,011.09	Banamex	0072927289	Banamex
Total		49,011.09			

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

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	128,387.02	895,189.79
----	--	------------	------------

Monto a transferir a Pendulum **694,589.75**

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	604,686.16	4,216,227.44

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
53	NO. DE CRED.	224	35.22%	194	30.50%	218.00
54	FECHA CARTERA	31/10/2021		31/10/2021		31/10/2021
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,972,588		6,972,588		6,972,588
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	1,057,146.26	4.11%	13,637,081.12	53.01%	11,031,253.43
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,802,152.12	97.88%	84,372.15	1.06%	84,372.15
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	8,859,298.38	26.29%	13,721,453.26	40.72%	11,115,625.58

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
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	135,922.46	0.88%	12,259,048.99	79.08%	3,108,031.29
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	23,954.34	37.55%	0.00	0.00%	39,844.59
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	8,971,266.50	18.26%	25,980,502.25	52.88%	14,183,812.28
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	62,552,945.15	18.26%	181,151,338.25	52.88%	98,897,879.31

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	89,902.07
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	626,850.07

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	327	13,263,992.29	39.39%	207.00	8,194,044.27			120.00	5,069,948.01
1 MES	25	1,223,196.50	3.65%	10.00	401,669.84			15.00	827,528.66
2 MESES	8	349,788.19	1.04%	5.00	178,567.27			3.00	171,220.92
3 MESES	2	85,017.00	0.25%	2.00	85,017.00			0.00	0.00
4 MESES	4	270,053.56	0.80%			3.00	173,933.79	1.00	96,119.77
5 MESES	8	471,983.81	1.40%			6.00	383,845.44	2.00	88,138.37
6 MESES	1	32,440.22	0.10%			1.00	0.00	1.00	32,440.22
+ DE 6 MESES	261	17,972,046.29	53.37%			185.00	13,163,674.04	76.00	4,830,229.62
	636	33,674,519.85	100.00%	224.00	8,859,298.38	194.00	13,721,453.26	218.00	11,115,625.58

65	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	73.76%
----	--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.37%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	53.37%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	52.99%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.36%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	199	13,596,908

CREDITOS	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	652
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	636