

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	55,934.01	398,560.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	55,934.01	398,560.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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

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	50,654.76	360,942.46
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	183,850.50	1,310,033.89
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	234,505.26	1,670,976.35
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	234,505.26	1,670,976.35
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	28,037.48	199,782.13
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	34,737.78	247,525.43
21	INTERESES	171,188.18	1,219,808.07
22	COMISION DE ADMINISTRACION	98,099.87	699,014.47
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	48,539.95	345,970.44
27	CARGO POR COBRANZA	11,238.79	80,082.44
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
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
1	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
2	TOTAL COBRADO	626,346.91	4,463,059.32

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	682,280.92	4,861,619.32
---	-------------------------------------	------------	--------------

	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	6,278.75	44,739.48
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	6,278.75	44,739.48
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	676,002.17	4,816,879.84

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	6,278.75	44,739.48
10	GPI y SCV POR PAGAR	10,242.66	72,984.50
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	18,688.08	133,162.64
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	30,383.89	216,500.14
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	103,510.20	737,565.99

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	128,731.47	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	57,185.45	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300019425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	17,633.44	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	12,949.78	Santander	014180655056553891
Total		216,500.14		

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

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	169,103.38	1,204,952.75
----	-------------------------------------	------------	--------------

Monto a transferir a Pendulum 988,452.61

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	613,177.54	3,656,666.57
----	--	------------	--------------

	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.	306	161	24.81%	182.00	28.04%	649
21	FECHA CARTERA	31/01/2022	31/01/2022		31/01/2022		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,125.54	7,125.59		7,125.39		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	945,366.10	10,772,547.58	50.70%	9,529,286.84	45%	21,247,200.52
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	11,624,519.13	85,552.38	0.73%	85,552.38	1%	11,795,623.89
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	12,569,885.23	10,858,099.96	32.66%	9,614,839.22	29.10%	33,042,824.41

	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)	14,188.80	9,214,596.84	76.53%	2,811,088.96	23.35%	12,039,874.60
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)	12,553,661.05	20,072,696.80	44.59%	12,388,235.39	52.45%	45,014,593.25
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	89,451,601.43	143,028,783.91	44.59%	88,272,854.42	27.52%	320,753,239.76

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	22,952.89

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	391	16,355,331.08	49.50%	291.00	11,825,324.72			100.00	4,530,006.36
1 MES	16	949,587.66	2.87%	8.00	456,156.39			8.00	493,431.27
2 MESES	7	256,933.62	0.78%	4.00	163,128.02			3.00	93,805.60
3 MESES	4	144,506.93	0.44%	3.00	125,276.09			1.00	19,230.84
4 MESES	8	300,843.44	0.91%			3.00	110,637.07	5.00	190,206.36
5 MESES	7	297,227.88	0.90%			5.00	204,283.92	2.00	92,933.96
6 MESES	1	36,594.73	0.11%			1.00	36,594.73	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	215	14,701,799.06	44.49%			152.00	10,506,574.24	63.00	4,195,224.82
	649	33,042,824.41	100.00%	306.00	12,569,885.23	161.00	10,858,099.96	182.00	9,614,839.22

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	61.96%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	44.49%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	45.72%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	45.86%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	PROCESO JUDICIAL	159
		11,501,622

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