

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
2		PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	41,372.95
3		GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
		GASTOS AL 35%	0.00
		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	41,372.95
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4		GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
5		GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	0.00
6		GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 100%	0.00
7		TOTAL DE GASTOS	0.00
8			
9		GPI RECUPERADA	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10		UDIS	PESOS
11		PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
12		PREPAGO DE PRINCIPAL	122,896.10
13		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	117,009.34
14		PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15		DACIONES	0.00
16		ADJUDICACIONES	0.00
17		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	239,905.44
18		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	239,905.44
19		MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	21,816.22
20		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	22,972.30
22		INTERESES	86,540.57
23		COMISION DE ADMINISTRACION	61,058.10
24		IVA	0.00
25		PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26		GPI COBRADA	0.00
27		SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	29,955.02
28		CARGO POR COBRANZA	7,014.07
29		APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
30		APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas HSO)	0.00
31		MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32		MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33		MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00
34		TOTAL COBRADO	469,261.71

	UDIS	PESOS
35		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA
36	510,634.66	3,974,199.63
OPERACION DE COBERTURA		
37		UDIS
38		PESOS
39		MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES
40		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF
41		EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF
42		SALDO A FAVOR SHF
43		SALDO A FAVOR FIDEICOMISO

	UDIS	PESOS
44		A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA
45		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF
46		GPI y SCV POR PAGAR
47		GASTOS EN ADJUDICACION
48		GASTOS DE COBRANZA AL 100%
49		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS
50		COMISION ADMINISTRACION PENDULUM

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURIA SA DE CV	38,930.34	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DI	142,291.88	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,602.18	Santander	014180655056553891
Total		192,824.41		

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

	UDIS	PESOS	Monto a transferir a Pendulum
51		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	643,722.98
52		IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	
53		MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	
54		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	
55		TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	

	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.	255	118	22.28%	197.00	29.62%	530
21	FECHA CARTERA	30/04/2023	30/04/2023		30/04/2023		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,782,869	7,782,863		7,782,863		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	-1,918,031.04	-14.49%	7,672,189.46	57.95%	7,484,709.16	57%
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	11,496,867.34	98.76%	72,133.30	0.62%	72,133.30	1%
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	9,577,836.30	38.50%	7,744,322.76	31.13%	7,556,842.46	30.37%

	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	0.12%	9,214,596.84	76.53%	2,811,088.96	23.35%
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	44.61%	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	9,561,612.13	25.95%	16,958,919.69	46.02%	10,330,238.63	53.72%
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	74,416,717.26	25.95%	131,988,947.88	46.02%	80,398,831.99	28.03%

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	25,070.28

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	325	12,281,518.04	49.36%	239.00	8,898,470.76			86.00	3,383,047.29
1 MES	21	968,661.40	3.89%	11.00	507,505.62			10.00	461,155.78
2 MESES	8	290,391.45	1.17%	3.00	97,386.81			5.00	193,004.64
3 MESES	4	147,254.95	0.59%	2.00	74,473.12			2.00	72,781.83
4 MESES	5	224,439.53	0.90%			4.00	155,617.37	1.00	68,822.15
5 MESES	3	163,210.35	0.66%			1.00	45,042.48	2.00	118,167.87
6 MESES	6	165,857.41	0.67%			3.00	98,069.08	3.00	67,788.33
+ DE 6 MESES	158	10,637,668.40	42.76%			110.00	7,445,953.82	48.00	3,192,074.57
	530	24,879,001.52	100.00%	255.00	9,577,836.30	118.00	7,744,322.76	157.00	7,556,842.46

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	61.50%
41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.76%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	44.49%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	45.72%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
45	PROCESO JUDICIAL	124
		8,960,892

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