

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
2		PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	18,025.22
		GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
		GASTOS AL 35%	0.00
3		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	18,025.22
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	29,649.63
13		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	128,877.28
14		PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15		DACIONES	0.00
16		ADJUDICACIONES	0.00
17		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	158,526.91
18		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	158,526.91
19		MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	29,402.42
20		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
21		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	26,685.42
22		INTERESES	89,060.70
23		COMISION DE ADMINISTRACION	74,006.54
24		IVA	0.00
25		PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
26		GPI COBRADA	0.00
27		SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	33,853.57
28		CARGO POR COBRANZA	7,447.69
29		APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
30		APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas HSO)	0.00
1		MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
2		MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
		MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00
		TOTAL COBRADO	418,983.25

	UDIS	PESOS	
3		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	437,008.48
OPERACION DE COBERTURA			
4		MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
5		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	19,980.54
6		EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
7		SALDO A FAVOR SHF	19,980.54
8		SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	417,027.94

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
9		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	19,980.54
10		GPI y SCV POR PAGAR	7,312.77
11		GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
12		GASTOS DE COBRANZA AL 100%	16,393.29
13		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	23,674.49
14		COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	37,220.94

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	37,262.98	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DI	135,188.33	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	11,325.94	Santander	014180655056553891
Total		183,877.24		

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

	UDIS	PESOS	Monto a transferir a Pendulum
15		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	104,582.03
16		IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
17		MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
18		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
19		TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	332,426.45

	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.	252	115	22.33%	148.00	28.74%	515
21	FECHA CARTERA	30/06/2023	30/06/2023		30/06/2023		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,766,894	7,766,894		7,766,894		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	-1,129,786.55	7,530,125.19	56.63%	6,896,375.25	52%	13,296,713.89
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	10,430,111.32	72,797.79		72,797.79		10,575,706.91
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	9,300,324.77	7,602,922.99	31.85%	6,969,173.04	29.19%	23,872,420.80

	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)	0.12%	9,214,596.84	76.53%	2,811,088.36	23.35%	12,039,874.80
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	44.61%	68.10	0.10%	37,892.79	55.29%	68,173.97
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	25.90%	16,817,519.83	46.92%	9,742,569.21	52.54%	35,844,189.63
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	25.90%	130,619,893.83	46.92%	75,669,502.37	27.18%	278,398,021.39

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	25,018.84

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	12,315,118.80	51.59%	241.00	8,875,161.30			86.00	3,439,957.50
1 MES	10	362,548.97	1.52%	0.00	264,735.69			4.00	97,813.28
2 MESES	9	303,254.68	1.27%	5.00	160,427.78			4.00	142,826.89
3 MESES	2	86,061.32	0.36%	0.00	0.00			2.00	86,061.32
4 MESES	8	367,371.75	1.54%			2.00	71,189.01	6.00	296,182.74
5 MESES	4	139,276.27	0.58%			3.00	118,896.68	1.00	20,379.59
6 MESES	2	53,375.84	0.22%			1.00	31,054.67	1.00	22,321.16
+ DE 6 MESES	153	10,245,413.17	42.92%			109.00	7,381,782.62	44.00	2,863,630.55
	515	23,872,420.80	100.00%	252.00	9,300,324.77	115.00	7,602,922.99	148.00	6,969,173.94

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	61.04%
41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.92%
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	119

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	521
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
48	CREDITOS AJAJADOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	515