

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	20,431.37	160,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	20,431.37	160,000.00
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

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	32,731.64	256,324.58
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	110,034.57	861,691.27
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	142,766.20	1,118,015.84
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	142,766.20	1,118,015.84
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	18,949.26	148,393.47
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	20,759.01	162,565.76
21	INTERESES	70,055.11	548,608.28
22	COMISION DE ADMINISTRACION	57,476.81	450,106.44
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	27,217.56	213,143.32
27	CARGO POR COBRANZA	3,331.19	26,086.85
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 SOLUCION	0.00	0.00
2	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
	TOTAL COBRADO	340,555.14	2,668,919.97

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	360,986.50	2,826,919.97
---	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
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	17,474.65	136,845.68
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	17,474.65	136,845.68
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	343,511.85	2,690,074.29

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	17,474.65	136,845.68
10	GPI Y SCV POR PAGAR	7,075.69	55,410.43
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	17,114.80	134,025.11
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	22,810.86	177,967.76
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	22,277.43	174,456.68

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURJA SA DE CV	36,575.11	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DI	129,504.36	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	10,988.31	Santander	014180655056553891
Total		177,067.78		

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

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	86,553.23	677,806.68
----	-------------------------------------	-----------	------------

Monto a transferir a Pendulum 500,738.90

16	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
17	MONTOS 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	274,433.27	2,149,113.29

	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.	249	110	21.96%	142.00	28.34%	501
21	FECHA CARTERA	31/08/2023	31/08/2023		31/08/2023		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,831.10	7,831.096		7,831.096		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	371,802.16	7,118,385.50	50.88%	6,499,217.48	46%	13,989,405.14
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,662,289.73	61,340.82		61,340.82		8,784,971.37
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	9,034,091.89	7,179,726.32	31.53%	6,560,558.30	28.81%	22,774,376.52

	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	MONTOS 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)	9,017,867.72	16,394,323.16	47.18%	9,333,954.47	52.15%	34,746,145.35
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	70,619,787.82	128,385,518.51	47.18%	73,096,093.55	26.86%	272,100,399.88

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	25,225.64

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	321	11,624,507.28	51.04%	235.00	8,339,620.49			86.00	3,284,886.80
1 MES	14	663,621.65	2.91%	10.00	561,301.16			4.00	102,320.50
2 MESES	0	0.00	0.00%	0.00	0.00			0.00	0.00
3 MESES	6	184,563.27	0.81%	4.00	133,170.25			2.00	51,393.02
4 MESES	7	274,622.33	1.21%			2.00	37,099.60	5.00	237,522.73
5 MESES	3	136,483.52	0.60%			2.00	96,470.23	1.00	40,013.30
6 MESES	2	110,481.12	0.49%			0.00	0.00	2.00	110,481.12
+ DE 6 MESES	148	9,780,097.34	42.94%			106.00	7,046,156.49	42.00	2,733,940.85
	501	22,774,376.52	100.00%	249.00	9,034,091.89	110.00	7,179,726.32	142.00	6,560,558.30

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	60.33%
41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.94%
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%

45	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS 115	PRINCIPAL INSOLUTO 8,110,475
----	------------------	---------------------	------------------------------

46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	504
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	3
48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	501