

NO. DE CREDS.		UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	39,271.51	312,000.00
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	39,271.51	312,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	0.00	0.00
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	94,036.09	747,087.61
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	94,036.09	747,087.61
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	94,036.09	747,087.61
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	21,969.32	174,539.40
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	16,283.26	129,365.43
21	INTERESES	47,393.86	376,529.51
22	COMISION DE ADMINISTRACION	39,279.37	312,062.42
23	IVA	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA. DESEMPLEO Y DAÑOS	22,976.37	182,540.17
28	CARGO POR COBRANZA	2,614.45	20,771.02
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cumbras HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
34	TOTAL COBRADO	244,552.72	1,942,895.57

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA		UDIS	PESOS
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	283,824.24	2,254,895.57
OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,485.49	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	29,485.49	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	254,338.74	2,020,642.46

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	27,103.16	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DE S	87,345.45	Citibanamex.	002180087005756258
Interoasalud	INTEGRA SALUD Y SERVICIOS N	10,514.70	BANCO DEL BAJO SA	030180900007207896
Total		124,963.32		

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,485.49	97,867.11
42	GPI y SCV POR PAGAR	4,279.45	33,998.87
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	10,680.25	84,851.30
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	15,729.16	124,963.32
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	22,733.28	180,608.83

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	33,998.87	Banamex	0072927289 Banco Corresponsal Banamex
Total		33,998.87		

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

TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		UDIS	PESOS
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	82,907.63	522,289.42
48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	200,916.61	1,732,606.15

Monto a transferir a Pendulum **363,327.23**

	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
52	NO. DE CREDS.	223	75	18.94%	98.00	24.75%	396
53	FECHA CARTERA	30/11/2023	30/11/2023		30/11/2023		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,94469	7,944690		7,944690		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	510,461.94	4,278,311.74	49.63%	3,831,408.62	44%	8,620,182.30
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,881,127.62	37,549.18	0.63%	37,549.18	1%	5,956,225.98
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	6,391,589.56	4,315,860.92	29.61%	3,868,957.80	26.54%	14,576,408.28

	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
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	61,701.16	5,281,316.70	79.18%	1,327,124.83	19.90%	6,670,142.69
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	6,426,936.27	9,597,177.62	45.28%	5,172,205.08	46.44%	21,196,318.97
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	51,060,016.33	76,246,601.10	45.28%	41,091,565.94	24.40%	168,398,183.37
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	460,079.38					

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	287	8,366,945.30	57.40%	212.00	5,940,715.18			75.00	2,426,230.12
1 MES	8	553,195.15	3.80%	4.00	217,020.21			4.00	336,174.94
2 MESES	7	190,208.59	1.30%	6.00	180,218.98			1.00	9,989.61
3 MESES	2	92,996.77	0.64%	1.00	53,635.19			1.00	39,361.58
4 MESES	2	72,633.24	0.50%			2.00	72,633.24	2.00	0.00
5 MESES	2	54,226.63	0.37%			2.00	54,226.63	2.00	0.00
6 MESES	0	0.00	0.00%			0.00	0.00	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	88	5,246,202.60	35.99%			71.00	4,189,001.05	17.00	1,057,201.55
	396	14,576,408.28	100.00%	223.00	6,391,589.56	75.00	4,315,860.92	98.00	13,868,957.80

56.15%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
1	35,99%	
2	38,81%	
3	39,20%	
4	40,48%	

PROCESO JUDICIAL		NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	70	4,494,634

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