

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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
8			
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
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	13,921.17
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	123,420.52
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	137,341.69
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	137,341.69
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	18,575.43
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	26,567.74
21	INTERESES	104,487.11
22	COMISION DE ADMINISTRACION	71,315.92
23	IVA	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	37,201.68
27	CARGO POR COBRANZA	10,246.61
28	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
1	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.69
2	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00
	TOTAL COBRADO	405,736.18

	UDIS	PESOS
3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	405,736.18
OPERACION DE COBERTURA		
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	13,512.99
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	13,512.99
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	392,223.18

	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	13,512.99
10	GPI y SCV POR PAGAR	6,611.02
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	14,351.23
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	21,468.75
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	47,359.17

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	35,328.14	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPAÑIA DI	123,396.89	Citibanamex	002180087005756258
Integrasud	INTEGRA SALUD Y SERVICIOS IV	11,837.52	BANCO DEL BAJO SA	030180900007207896
Total		170,562.55		

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

	UDIS	PESOS
15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	103,303.16
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	302,433.02

Monto a transferir a Pendulum 650,149.03

	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.	244	102	21.32%	137.00	28.38%	483
21	FECHA CARTERA	30/11/2023	30/11/2023				
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,944,690	7,944,690		7,944,690		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	180,654.20	6,593,016.42	50.73%	6,223,888.40	48%	12,997,559.02
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,440,635.11	50,169.15		50,169.15		8,540,973.41
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	8,621,289.31	6,643,185.57	30.84%	6,274,057.55	29.13%	21,538,532.43

	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%	12,039,874.60
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	44.61%	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	8,603,065.13	25.68%	15,857,782.41	47.32%	9,047,453.72	52.48%	33,510,301.27
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	68,364,574.92	25.68%	125,985,165.33	47.32%	71,879,215.13	27.00%	266,228,955.38

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,221.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	25,991.55

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	313	11,162,841.75	51.83%	232.00	8,096,764.50			81.00	3,066,077.25
1 MES	7	178,929.72	0.83%	2.00	50,979.36			5.00	127,950.36
2 MESES	6	210,340.93	0.98%	5.00	191,465.45			1.00	18,875.49
3 MESES	7	339,530.31	1.56%	5.00	282,080.00			2.00	54,450.30
4 MESES	5	231,188.65	1.07%			3.00	130,506.30	2.00	100,682.35
5 MESES	4	168,914.69	0.78%			1.00	62,093.16	3.00	106,821.53
6 MESES	1	39,143.47	0.18%			0.00	0.00	1.00	39,143.47
+ DE 6 MESES	140	9,210,642.91	42.76%			98.00	6,450,586.11	42.00	2,760,056.80
	483	21,538,532.43	100.00%	244.00	8,621,289.31	102.00	6,643,185.57	137.00	6,274,057.55

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	59.97%
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%

45	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		112	7,655,463

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	489
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6
48	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	483