

PENDULUM ASOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursá). Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 AGOSTO AL 01 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE SEPTIEMBRE DE 2016

| | NO. DE CRED. | UDIS | PESOS |
|---|--------------------------------|------------|--------------|
| COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION) | | | |
| 1 | PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION | 321,148.93 | 1,746,000.00 |
| 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 | 321,148.93 | 1,746,000.00 |

| | UDIS | PESOS | |
|-----------------------------|---------------------------------|-------|------|
| GASTOS DEL TRIMESTRE | | | |
| 5 | GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65% | 0.00 | 0.00 |
| 6 | GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65% | 0.00 | 0.00 |
| 7 | GASTOS DE COBRANZA PENDULUM | 0.00 | 0.00 |
| 8 | PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION | 0.00 | 0.00 |

| | UDIS | PESOS | |
|----|----------------|-------|--|
| 10 | GPI RECUPERADA | 0.00 | |

| | UDIS | PESOS | |
|---|--|---------------------|---------------------|
| TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA | | | |
| 11 | PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO | 0.00 | 0.00 |
| 12 | PREPAGO DE PRINCIPAL | 421,021.63 | 2,288,980.91 |
| 13 | PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO | 197,490.88 | 1,073,704.57 |
| 14 | PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION | 0.00 | 0.00 |
| 15 | DACIONES | 0.00 | 0.00 |
| 16 | ADJUDICACIONES | 0.00 | 0.00 |
| 17 | MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO | 618,512.50 | 3,362,685.47 |
| 18 | MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO) | 614,929.13 | 3,343,203.64 |
| 19 | MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES) | 121,111.37 | 658,449.80 |
| 20 | EXCEDENTES EN LIQUIDACION | 0.00 | 0.00 |
| 21 | EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA | 31,391.53 | 170,667.28 |
| 22 | INTERESES | 304,172.29 | 1,653,702.62 |
| 23 | COMISION DE ADMINISTRACION | 106,681.12 | 579,996.45 |
| 24 | IVA | 565.94 | 3,076.95 |
| 25 | PRIMA DE COBERTURA DE SHF | 92.88 | 503.88 |
| 26 | GPI COBRADA | 0.00 | 0.00 |
| 27 | DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH) | 0.00 | 0.00 |
| 28 | SEG. VIDA | 64,958.10 | 353,159.65 |
| 29 | CARGO POR COBRANZA | 4,376.18 | 23,792.11 |
| 30 | APLICACIONES POSTERIORES | 0.00 | 0.00 |
| 31 | APLICACIONES SIN FLUJO | 1,203.53 | 6,543.28 |
| 32 | APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC) | 0.00 | 0.00 |
| 33 | MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC | 0.00 | 0.00 |
| 34 | MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION | 0.00 | 0.00 |
| 35 | MONTO DIFERENCIAL DE PAGO | 25,424.19 | 138,224.43 |
| 36 | TOTAL COBRADO | 1,182,430.93 | 6,319,931.84 |

| | UDIS | PESOS | |
|----|--|---------------------|---------------------|
| 37 | TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA | 1,483,599.86 | 8,065,931.84 |

| | UDIS | PESOS | |
|-------------------------------|---|--------------|--------------|
| OPERACION DE COBERTURA | | | |
| 38 | MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES | 92.88 | 503.88 |
| 39 | COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF | 62,993.41 | 342,478.14 |
| 40 | EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF | 0.00 | 0.00 |
| 41 | SALDO A FAVOR SHF | 62,993.41 | 342,478.14 |
| 42 | SALDO A FAVOR FIDEICOMISO | 1,420,606.45 | 7,723,453.70 |

| | UDIS | PESOS | |
|---------------------------------------|--|------------|--------------|
| A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA: | | | |
| 43 | COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF | 62,993.41 | 330,872.66 |
| 44 | GPI Y SCV POR PAGAR | 30,711.72 | 166,971.32 |
| 45 | GASTOS DE COBRANZA AL 100% | 0.00 | 148,116.12 |
| 46 | RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION | 0.00 | 0.00 |
| 47 | CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS | 60,158.72 | 327,066.73 |
| 48 | COMISION ADMINISTRACION PENDULUM | 328,967.94 | 1,788,509.85 |

| | UDIS | PESOS | |
|----|--|-------------------|---------------------|
| 49 | TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA | 482,831.78 | 2,761,536.68 |

| | UDIS | PESOS | |
|----|---|-------------|-------------|
| 50 | IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO | 0.00 | 0.00 |

| | UDIS | PESOS | |
|----|--|-------|------|
| 50 | MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES) | 0.00 | 0.00 |
| 51 | EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR | 0.00 | 0.00 |

| | UDIS | PESOS | |
|----|---|---------------------|---------------------|
| 52 | TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA | 1,000,768.07 | 5,304,395.16 |

| | 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 |
|----|---|----------------------|---------------------------------------|---|---|---|----------------------|
| 53 | NO. DE CRED. | 580 | 44 | 32.79% | 330.00 | 24.37% | 1,354 |
| 54 | FECHA CARTERA | 01/08/2016 | 01/08/2016 | | 01/08/2016 | | |
| 55 | VALOR UDI FECHA CARTERA | 5,436,730 | 5,436,730 | | 5,436,730 | | |
| 56 | SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI) | 29,122,690.37 | 31,268,526.40 | 36.33% | 25,671,444.47 | 30% | 86,062,663.25 |
| 57 | CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI) | 2,614,211.06 | 487,606.68 | 13.58% | 487,606.68 | 14% | 3,589,424.43 |
| 58 | SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI) | 31,736,901.43 | 31,756,135.05 | 35.42% | 26,159,051.16 | 29.18% | 89,652,087.68 |

| | 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 |
|----|--|-----------------------|---------------------------------------|---|---|---|-----------------------|
| 59 | INTERESES NO CUBIERTOS (UDI) | 393,879.90 | 12,293,048.99 | 77.78% | 3,108,031.29 | 19.72% | 15,760,960.18 |
| 60 | MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI) | 121,111.37 | 0.00 | 0.00% | 39,844.59 | 24.75% | 160,955.96 |
| 61 | SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI) | 32,009,669.96 | 44,015,184.08 | 41.82% | 29,227,237.86 | 48.90% | 105,252,091.90 |
| 62 | SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS) | 174,027,932.97 | 239,298,671.73 | 41.82% | 158,900,600.89 | 27.77% | 572,227,205.59 |

| | UDIS | PESOS | |
|----|--|--------------|--|
| 63 | SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI) | 196,933.41 | |
| 64 | SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS) | 1,070,673.78 | |

| 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 | 414 | 23,125,406.13 | 25.79% | 372.00 | 20,063,530.55 | | | 42.00 | 3,071,874.58 |
| 1 MES | 139 | 7,861,244.15 | 8.77% | 104.00 | 5,542,737.59 | | | 35.00 | 2,318,506.56 |
| 2 MESES | 83 | 5,680,917.06 | 6.34% | 58.00 | 3,412,118.48 | | | 25.00 | 2,268,798.57 |
| 3 MESES | 58 | 3,248,724.15 | 3.62% | 46.00 | 2,728,514.81 | | | 12.00 | 520,209.34 |
| 4 MESES | 32 | 2,309,099.80 | 2.58% | | | 22.00 | 1,423,230.72 | 10.00 | 885,869.08 |
| 5 MESES | 20 | 1,231,043.67 | 1.37% | | | 11.00 | 678,414.15 | 9.00 | 552,629.52 |
| 6 MESES | 18 | 1,389,139.43 | 1.55% | | | 12.00 | 890,051.23 | 6.00 | 499,088.20 |
| + DE 6 MESES | 590 | 44,806,514.29 | 49.98% | | | 399.00 | 28,764,438.99 | 191.00 | 16,042,075.30 |
| | 1,354 | 89,652,087.68 | 100.00% | 580.00 | 31,736,901.43 | 444.00 | 31,756,135.05 | 330.00 | 26,159,051.16 |

| | UDIS | PESOS | |
|----|--|---------------|--|
| 73 | CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES) | 64.60% | |

| | UDIS | PESOS | |
|----|---|---------------|--|
| 74 | CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES) | 49.98% | |

| | UDIS | PESOS | |
|----|--|---------------|--|
| 75 | CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1)) | 47.72% | |

| | UDIS | PESOS | |
|----|--|---------------|--|
| 76 | CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2)) | 46.77% | |

| | UDIS | PESOS | |
|----|--|---------------|--|
| 77 | PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES) | 47.94% | |

| | NUMERO CREDITOS | PRINCIPAL INSOLUTO |
|----|------------------|--------------------|
| 78 | PROCESO JUDICIAL | 541 |
| | | 41,300,563 |

| | NUMERO CREDITOS |
|----|--|
| 79 | CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO |
| 80 | CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO |
| 81 | CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO |
| 82 | CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS) |
| 83 | CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO |