

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Uds  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 SEPTIEMBRE 2017 AL 1 DE OCTUBRE DE 2017 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE OCTUBRE 2017

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	96,637.13	572,800.00
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	96,637.13	572,800.00

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
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	204,251.30	204,251.30
---	----------------	------------	------------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	473,087.06	2,753,292.44
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	221,872.21	1,291,261.44
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	694,959.28	4,044,553.89
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	694,159.51	4,039,899.36
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	57,983.77	337,456.46
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	103.24	600.82
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	38,887.00	228,316.26
21	INTERESES	241,880.65	1,407,707.40
22	COMISION DE ADMINISTRACION	93,986.96	546,989.36
23	IVA	611.48	3,558.70
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	11.75	68.38
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	63,762.20	371,086.00
28	CARGO POR COBRANZA	6,416.81	37,344.80
29	APLICACIONES SIN FLUJO	7.03	40.91
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Quantat-HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.99	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	8,854.11	46,873.87
34	TOTAL COBRADO	1,112,767.99	6,476,134.99

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,415,656.42	7,253,186.29
----	-------------------------------------	--------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	11.75	68.38
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,391.80	171,055.68
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	29,391.80	171,055.68
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,386,264.61	7,082,130.61

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,391.80	171,055.68
42	GPI Y SCV POR PAGAR	21,315.47	124,052.66
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	60,837.22	354,063.04
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	35,849.18	206,636.62
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	101,155.97	588,711.84
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	248,549.63	1,446,519.84

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	--	------	------

49	MONTOS 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	1,167,106.79	5,806,666.45
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	574	307	29.89%	146.00	14.22%	1,027
53	FECHA CARTERA	01/10/2017	01/10/2017				
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,819,943	5,819,943		5,819,943		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	24,107,215.99	19,414,376.43	37.60%	8,111,790.98	16%	51,633,383.40
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,548,199.23	221,400.02	11.12%	221,400.02	11%	1,990,999.26
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	25,655,415.22	19,635,776.44	36.62%	8,333,191.00	15.54%	53,624,382.66

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	TOTAL CARTERA	
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	191,561.79	2.82%	5,281,316.70	77.67%	1,327,124.83	19.52%	6,800,003.32
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	57,983.77	70.83%	0.00	0.00%	23,877.55	29.17%	81,861.32
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	25,788,963.23	42.74%	24,917,093.14	41.29%	9,636,438.28	35.06%	60,342,524.66
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	150,087,891.73	42.74%	145,013,570.11	41.29%	56,082,557.88	15.97%	351,184,019.72

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	137,319.58
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	799,178.41

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 INCONCLUSIVO	
				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	519	22,723,527.56	42.38%	449.00	19,580,079.30			70.00	3,143,448.25
1 MES	87	3,863,309.01	7.20%	79.00	3,459,150.50			8.00	404,158.52
2 MESES	45	2,474,897.00	4.62%	33.00	1,823,674.40			12.00	651,222.61
3 MESES	15	904,137.75	1.69%	13.00	792,511.02			2.00	112,226.73
4 MESES	14	663,573.39	1.24%			11.00	512,123.35	3.00	151,450.04
5 MESES	9	511,858.01	0.95%			8.00	413,004.10	1.00	98,853.91
6 MESES	7	403,618.10	0.75%			7.00	403,618.10	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	331	22,078,851.83	41.17%			281.00	18,307,030.89	50.00	3,771,830.95
	1,027	53,624,382.66	100.00%	574.00	25,655,415.22	307.00	19,635,776.44	146.00	8,333,191.00

52	52.16%
----	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.17%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	41.31%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	41.49%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.32%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
5	PROCESO JUDICIAL	262	17,799,012

	NUMERO CREDITOS	
8	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,039
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	12
6	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,027