

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udís  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DICIEMBRE 2017 AL 1 DE ENERO DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO 2018

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

9	GPI RECUPERADA	34,276.80	203,472.61
---	----------------	-----------	------------

<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	335,042.86	1,988,868.70
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	193,364.44	1,147,842.63
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	528,407.30	3,136,711.33
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>528,407.30</b>	<b>3,136,711.33</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	60,815.42	361,010.16
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	36,758.51	218,441.94
21	INTERESES	206,028.47	1,223,018.37
22	COMISION DE ADMINISTRACION	98,236.88	583,150.04
23	IVA	642.10	3,811.63
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	58.01	344.38
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	58,136.90	345,110.08
28	CARGO POR COBRANZA	5,141.69	30,521.90
29	APLICACIONES SIN FLUJO	53.40	298.17
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuotas 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	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>6,336.08</b>	<b>37,736.74</b>
34	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>914,362.58</b>	<b>5,427,804.39</b>

98,878.99

35	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>948,639.37</b>	<b>5,631,277.00</b>
----	--	-------------------	---------------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	58.01	344.38
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	17,386.69	103,210.20
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	17,386.69	103,210.20
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	931,252.69	5,528,066.80

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	17,386.69	103,210.20
42	GPI y SCV POR PAGAR	19,832.90	117,731.28
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	48,582.87	288,395.80
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	34,037.89	202,054.41
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	69,147.86	410,472.92
47	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>188,988.21</b>	<b>1,121,864.61</b>

48	<b>IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
----	---	-------------	-------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
51	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>759,651.17</b>	<b>4,509,412.39</b>

	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.	532	305	30.75%	156.00	15.63%	992
53	FECHA CARTERA	01/01/2018	01/01/2018		01/01/2018		
54	VALOR LIDI FECHA CARTERA	5,936,162	5,936,162		5,936,162		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	22,013,585.53	19,403,134.51	39.01%	8,318,045.29	17%	49,734,765.34
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,551,520.11	162,767.49	8.67%	162,767.49	9%	1,877,055.10
57	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>23,565,105.65</b>	<b>19,565,902.00</b>	<b>37.91%</b>	<b>8,480,812.78</b>	<b>16.43%</b>	<b>51,611,820.43</b>

	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)	178,470.95	2.83%	5,281,316.70	77.82%	1,227,124.83	19.55%	6,786,912.48
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	60,815.42	71.81%	0.00	0.00%	23,877.55	28.19%	84,692.97
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	23,682,761.18	40.81%	24,847,218.70	42.61%	9,794,080.06	35.99%	58,314,039.94
61	<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)</b>	<b>140,584,706.96</b>	<b>40.61%</b>	<b>147,497,115.46</b>	<b>42.61%</b>	<b>58,079,765.56</b>	<b>16.78%</b>	<b>346,161,587.98</b>
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	127,034.34						
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	753,918.33						

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	514	22,006,365.90	42.64%	434.00	18,475,765.20			80.00	3,530,600.70
1 MES	73	3,431,496.91	6.65%	61.00	2,956,522.65			12.00	472,974.26
2 MESES	29	1,732,697.96	3.47%	24.00	1,494,956.01			5.00	237,741.97
3 MESES	18	890,263.00	1.72%	13.00	635,861.79			5.00	254,401.21
4 MESES	10	400,828.96	0.78%			10.00	400,828.96	0.00	0.00
5 MESES	12	610,340.46	1.18%			10.00	456,184.07	2.00	154,156.40
6 MESES	7	526,938.64	1.02%			7.00	526,938.64	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	329	21,952,868.57	42.53%			278.00	18,181,950.33	51.00	3,770,938.24
	992	51,611,820.43	100.00%	532.00	23,565,105.65	365.00	19,565,902.00	156.00	6,480,812.78

	54.34%	
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.53%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	41.35%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	41.17%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.69%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	254
		17,377.134

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,006
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	14
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	992