

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 NOVIEMBRE 2018 AL 1 DE DICIEMBRE DE 2018 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE DICIEMBRE 2018

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	295,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	295,000.00

<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	0.00	0.00
---	----------------	------	------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	477,055.82	2,943,523.17
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	159,479.37	984,017.35
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	136,890.47	844,639.69
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	636,535.19	3,927,540.52
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>636,535.19</b>	<b>3,927,540.52</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	31,807.29	196,256.88
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	31,061.06	191,652.50
21	INTERESES	206,346.89	1,273,198.69
22	COMISION DE ADMINISTRACION	119,449.37	737,024.80
23	IVA	540.33	3,333.95
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	100.38	619.35
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	64,438.67	397,598.57
28	CARGO POR COBRANZA	16,930.13	104,462.06
29	APLICACIONES SIN FLUJO	14.93	92.11
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	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	1,023.43	6,314.73
34	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>913,643.99</b>	<b>5,637,363.39</b>

119,989.70

35	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>961,454.55</b>	<b>5,932,363.39</b>
----	--	-------------------	---------------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	100.38	619.35
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	26,443.38	163,160.58
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	26,443.38	163,160.58
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	935,011.17	5,769,192.81

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	26,443.38	163,160.58
42	GPI y SCV POR PAGAR	12,376.52	76,365.46
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	31,615.30	195,072.25
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	27,467.78	169,481.34
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	65,897.03	406,596.96

47	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>163,800.02</b>	<b>1,010,676.59</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>797,654.53</b>	<b>4,921,676.80</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.	449	240	28.40%	196.00	18.46%	845
53	FECHA CARTERA	01/12/2018	01/12/2018		01/12/2018		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,170,186	6,170,186		6,170,186		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	17,718,679.76	15,042,627.97	37.05%	7,836,877.38	19%	40,598,185.11
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,455,604.12	61,926.60	3.92%	61,926.60	4%	1,519,457.33
57	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>19,174,283.88</b>	<b>15,104,554.58</b>	<b>35.81%</b>	<b>7,898,803.98</b>	<b>18.73%</b>	<b>42,177,642.44</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)	148,953.34	2.20%	5,281,316.70	78.16%	1,227,124.83	19.54%	6,757,394.87
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	108,115.53	81.91%	0.00	0.00%	23,877.55	18.09%	131,993.08
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	19,215,121.69	39.37%	20,385,871.28	41.77%	9,202,051.26	38.37%	48,803,044.23
61	<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)</b>	<b>118,560,874.83</b>	<b>39.37%</b>	<b>125,784,617.56</b>	<b>41.77%</b>	<b>56,778,367.88</b>	<b>18.86%</b>	<b>301,123,860.27</b>

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	109,332.85
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	674,834.00

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)	
64	0	457	18,562,794.73	44.01%	376.00	15,373,619.23			81.00	3,189,175.50
65	1 MES	61	2,781,981.72	6.60%	45.00	2,022,358.40			16.00	759,622.72
66	2 MESES	21	1,241,380.49	2.94%	16.00	1,053,069.94			5.00	189,230.53
67	3 MESES	18	993,741.32	2.36%	12.00	725,236.31			6.00	268,505.01
68	4 MESES	13	680,797.33	1.61%			8.00	300,364.65	5.00	380,432.67
69	5 MESES	7	329,681.34	0.78%			7.00	329,681.34	0.00	0.00
70	6 MESES	13	677,000.50	1.61%			11.00	549,709.83	2.00	127,290.67
71	+ DE 6 MESES	255	16,910,285.63	40.09%			214.00	13,924,798.76	41.00	2,985,486.88
		845	42,177,642.44	100.00%	449.00	19,174,283.88	240.00	15,104,554.58	156.00	7,898,803.98

	54.54%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.09%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	40.27%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	41.39%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

5	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	207	PRINCIPAL INSOLUTO	13,351,550
---	------------------	-----------------	-----	--------------------	------------

6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	862
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	17
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>845</b>