

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADOR 12a Bursa F-247545 Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y ESTAT

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		PESOS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	421,800.00	421,800.00
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	421,800.00	421,800.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	469,258.54	469,258.54
8	TOTAL DE GASTOS	469,258.54	469,258.54
9	GPI RECUPERADA	55,734.53	55,734.53
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		PESOS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,907,462.87	3,907,462.87
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,445,128.93	3,445,128.93
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	7,352,591.81	7,352,591.81
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	7,336,659.80	7,336,659.80
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-540,926.19	-540,926.19
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,712,240.59	3,712,240.59
22	COMISION DE ADMINISTRACION	770,781.11	770,781.11
23	IVA	10,744.33	10,744.33
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	650,683.89	650,683.89
28	CARGO POR COBRANZA	68,016.61	68,016.61
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	15,098.06	15,098.06
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas 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 DESEMPLEO DE PAGO	92,326.39	92,326.39
34	TOTAL COBRADO	11,916,707.69	11,916,707.69
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	12,394,242.22	12,394,242.22
OPERACION DE COBERTURA		PESOS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	12,394,242.22	12,394,242.22
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	143,666.42	143,666.42
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	363,007.94	363,007.94
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	1,095,368.09	1,095,368.09
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,602,042.45	1,602,042.45
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 REFERENCIA	10,792,199.77	10,792,199.77



	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	TOTAL CARTERA
53	NO. DE CREDITOS	1,306	66.91%	359	287.00	1,952
54	FECHA CARTERA	31/12/2017		31/12/2017		
55	VALOR LÍQUIDO DE CAPITAL	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	241,260,359.31	53.55%	112,486,134.44	96,826,822.93	450,573,116.57
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	20,295,800.47	74.80%	2,976,965.54	3,861,167.32	27,133,933.33
67	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE HIPOTECARIOS (PESOS)	261,556,159.78	54.75%	115,463,099.98	100,687,990.25	477,707,250.01

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	1,735,104.80	2.76%	40,905,233.28	19,665,365.85	62,325,703.93
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	540,926.19	59.18%	-	373,067.97	913,994.16
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	262,750,338.38	48.74%	156,388,333.26	120,000,088.13	539,118,759.71
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	262,750,338.38	48.74%	156,388,333.26	120,000,088.13	539,118,759.71

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	513,650.44
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	513,650.44

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)		CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	
	NUMERO CREDITOS	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	% DEL PORTFOLIO
0	1,175	49.20%	1,078	42.20%	208,899,560.54	49.20%	208,899,560.54	49.20%
1 MES	172	6.72%	147	5.64%	36,855,107.37	8.12%	36,855,107.37	8.12%
2 MESES	78	3.04%	59	2.26%	13,087,157.95	2.92%	13,087,157.95	2.92%
3 MESES	30	1.17%	22	0.84%	3,804,333.92	0.84%	3,804,333.92	0.84%
4 MESES	26	1.00%	-	-	-	-	-	-
5 MESES	28	1.08%	-	-	-	-	-	-
6 MESES	15	0.57%	-	-	-	-	-	-
+ DE 6 MESES	428	16.54%	1,306	50.00%	261,556,159.78	57.88%	261,556,159.78	57.88%
	1,952	76.33%	1,306	50.00%	261,556,159.78	57.88%	261,556,159.78	57.88%

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	45.20%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.18%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	31.56%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	32.67%
76	PROMERIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.17%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
	343	118,580,848

NUMERO CREDITOS	NUMERO CREDITOS
1,971	1,971
19	19
0	0
0	0
1,952	1,952

[Handwritten Signature]

Roberto Lopez Jimenez
Analista de Cartera

[Handwritten Signature]

Manuel Teguia-Garcia
Subdirector de Operaciones

[Handwritten Signature]

José Jaime Díaz Tapia
Project Manager