



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 OCTUBRE AL 31 DE OCTUBRE DE 2016 Y ESTATUS

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	1,546,600.00	1,546,600.00
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	1,546,600.00	1,546,600.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
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	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,841,543.71	3,841,543.71
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,348,363.31	3,348,363.31
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	7,189,907.02	7,189,907.02
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	7,164,885.23	7,164,885.23
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	548,165.97	548,165.97
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	6,394.14	6,394.14
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	4,249,631.64	4,249,631.64
22	COMISION DE ADMINISTRACION	879,547.75	879,547.75
23	IVA	9,468.44	9,468.44
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	726,466.77	726,466.77
28	CARGO POR COBRANZA	62,359.72	62,359.72
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	94,240.20	94,240.20
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 DIFERIMIENTO DE PAGO	168,293.52	168,293.52
34	TOTAL COBRADO	13,409,407.74	13,409,407.74
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	14,956,007.74	14,956,007.74
OPERACION DE COBERTURA			
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	14,956,007.74	14,956,007.74
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	193,359.64	193,359.64
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	134,340.98	134,340.98
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	439,913.85	439,913.85
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	873,065.79	873,065.79
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,640,680.26	1,640,680.26
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	13,315,327.48	13,315,327.48

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOSTENIDO (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOSTENIDO (+3 PAGOS MENSUALES)	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDITOS	1,586	506	12.31%	296,000	12.31%	2,307
53	FECHA CARTERA	31/10/2018	31/10/2018		1,000,000		
54	VALOR LÍQUIDO CARTERA	1,000,000	1,000,000		83,223,637.40		271,324,267.10
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	313,485,251.15	60.13%	23.90%	24,688,072.96	31%	78,434,341.66
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	16,808,905.29	21.43%	47.10%	181,994,631.81	37.84%	669,750,698.76
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	339,292,156.43	59.07%	50.24%	107,917,110.33	37.84%	669,750,698.76

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOSTENIDO (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOSTENIDO (+3 PAGOS MENSUALES)	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	2,672,183.75	4.22%	64.66%	19,665,365.85	31.12%	63,262,792.65
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	548,165.97	59.80%	0.00%	373,067.97	40.80%	921,233.94
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	332,410,184.22	59.71%	30.29%	127,254,068.24	46.11%	662,100,252.71
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	332,410,184.22	59.71%	30.29%	127,254,068.24	19.25%	662,100,252.71

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	859,538.98
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	859,538.98

STATUS DE CREDITOS (ATRASADOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOSTENIDO		
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO
64	0	253,833,454.26	42.37%	1,210	238,867,980.03	42.37%	50	14,965,474.25	2.28%
65	1 MESES	63,148,176.04	10.63%	255	57,694,639.54	10.63%	21	5,453,536.51	0.82%
66	2 MESES	25,043,665.51	4.16%	70	16,554,475.40	4.16%	18	8,489,220.12	1.27%
67	3 MESES	23,838,290.80	3.97%	61	17,175,081.47	3.97%	16	6,663,169.13	1.01%
68	4 MESES	17,004,230.86	2.85%	65	17,004,230.86	2.85%	8	2,331,062.25	0.35%
69	5 MESES	25,342,835.46	4.27%	59	25,342,835.46	4.27%	17	8,635,157.68	1.30%
70	6 MESES	11,447,562.77	1.91%	33	11,447,562.77	1.91%	11	4,038,365.95	0.61%
71	+ DE 6 MESES	179,400,463.23	29.91%	1,899	300,292,156.43	29.91%	385	122,064,818.76	18.40%
		599,718,698.76	100.00%	1,899	300,292,156.43	100.00%	598	167,504,831.67	25.11%

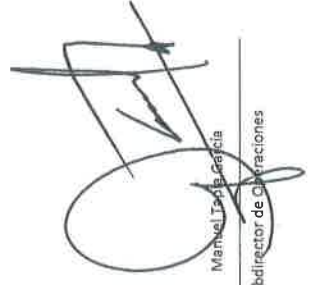
72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	44.95%
----	------------------------------------	--------


73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	20.91%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+1))	27.74%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+2))	27.06%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	38.34%

77	PROCESO JUDICIAL	PRINCIPAL INSOLUTO	144,726,206
	NUMERO CREDITOS	415	

78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,428
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	31
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,397


Roberto Lopez Jimenez
Analista de Cartera


Manuel Tapia Agencia
Subdirector de Operaciones


José Jaime Díaz Tapia
Project Manager