

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 MAYO AL 31 DE MAYO DE 2018 Y ESTATUS DE LA

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		PESOS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	306,477.93	306,477.93
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	306,477.93	306,477.93
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 100%	548,766.65	548,766.65
8	TOTAL DE GASTOS	548,766.65	548,766.65
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
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	2,463,620.84	2,463,620.84
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,498,549.76	3,498,549.76
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	5,962,170.60	5,962,170.60
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	5,951,498.71	5,951,498.71
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-632,395.83	-632,395.83
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	589,308.83	589,308.83
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,999,995.78	2,999,995.78
22	COMISION DE ADMINISTRACION	701,022.00	701,022.00
23	IVA	5,363.55	5,363.55
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 DAÑOS	568,499.36	568,499.36
28	CARGO POR COBRANZA	38,156.87	38,156.87
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	1,551.37	1,551.37
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	55,125.08	55,125.08
34	TOTAL COBRADO	10,175,444.71	10,175,444.71
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	10,481,922.64	10,481,922.64
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	10,481,922.64	10,481,922.64
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	107,550.17	107,550.17
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 DAÑOS	336,078.77	336,078.77
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	924,628.16	924,628.16
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,368,257.10	1,368,257.10
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	9,113,665.54	9,113,665.54



	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 CRED.	1,228	312	16.85%	297.00	16.17%	1,837
53	FECHA CARTERA	31/05/2018					
54	VALOR LIDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	218,640,702.10	95,980,088.44	23.30%	97,283,678.74	24%	411,912,437.28
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	21,761,182.62	1,884,603.74	7.38%	1,884,603.74	7%	25,530,390.11
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	240,401,884.72	97,877,692.18	22.37%	99,168,282.48	22.67%	437,442,827.39

	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 (PESOS)	1,496,963.35	40,905,233.28	65.88%	19,895,365.85	31.71%	62,097,562.48
59	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	632,395.63	-	0.00%	373,067.97	37.10%	1,005,463.60
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	241,266,452.24	138,777,863.46	27.84%	118,480,580.37	54.38%	498,524,926.07
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	241,266,452.24	138,777,863.46	27.84%	118,480,580.37	23.77%	498,524,926.07

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	508,928.76					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	508,928.76					

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO		
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)
0	1,116	220,892,022.89	50.51%	1,014	194,653,586.02	104	26,288,423.87		
1 MESES	185	40,940,903.96	9.30%	153	31,559,788.26	32	9,382,135.71		
2 MESES	61	15,158,455.37	3.46%	42	8,164,839.95	19	6,991,765.42		
3 MESES	29	9,462,648.02	2.17%	19	6,024,827.48	10	3,457,820.54		
4 MESES	24	5,410,894.92	1.24%	18	3,933,207.93	6	1,477,877.01		
5 MESES	21	4,895,551.05	1.11%	11	2,419,961.84	10	2,455,860.21		
6 MESES	14	2,778,462.40	0.64%	10	1,707,420.41	4	1,071,041.99		
+ DE 6 MESES	365	137,865,868.77	31.52%	273	89,812,050.03	112	48,053,948.74		
	1,837	437,442,827.39	100.00%	1,228	240,401,884.72	312	97,877,692.18		

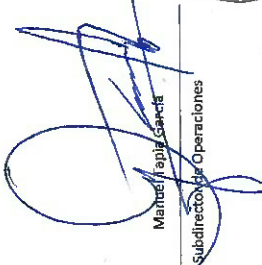
72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	45.04%					
----	-------------------------------------	--------	--	--	--	--	--

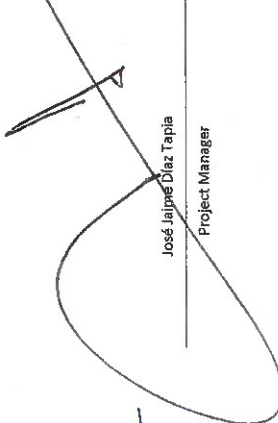
73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.52%					
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+1))	31.46%					
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (+2))	31.57%					
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.52%					

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	324	PRINCIPAL INSOLUTO	112,340,322
----	------------------	-----------------	-----	--------------------	-------------

78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	1,850
79	CREDITOS PREFAGADOS EN EL MES DE TRABAJO		23
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO		0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)		0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO		1,837


Roberto Lopez Jimenez
Analista de Cartera


Manuel Jaimes Garcia
Subdirector de Operaciones


José Jaime Díaz Tapia
Project Manager