



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 JUNIO AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y ESTATUS DE LA

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		PESOS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	210,000.00	210,000.00
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	210,000.00	210,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 100%	698,604.92	698,604.92
8	TOTAL DE GASTOS	698,604.92	698,604.92
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	2,992,762.83	2,992,762.83
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,240,237.57	3,240,237.57
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	6,233,000.41	6,233,000.41
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	6,224,775.78	6,224,775.78
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-746,734.29	-746,734.29
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	14,312.66	14,312.66
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,987,401.32	2,987,401.32
22	COMISION DE ADMINISTRACION	700,681.33	700,681.33
23	IVA	12,229.65	12,229.65
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	565,288.03	565,288.03
28	CARGO POR COBRANZA	101,722.26	101,722.26
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	17,158.84	17,158.84
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	44,095.98	44,095.98
34	TOTAL COBRADO	9,806,646.56	9,806,646.56
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	10,016,646.56	10,016,646.56
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	10,016,646.56	10,016,646.56
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	106,034.79	106,034.79
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	312,679.53	312,679.53
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	674,539.61	674,539.61
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,093,253.93	1,093,253.93
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 TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	8,923,392.63	8,923,392.63

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
NO. DE CRED.	1,215	67.02%	301	297.00	16.36%	1,813
FECHA CARTERA	30/06/2018		30/06/2018	30/06/2018		
VALOR UDI CARTERA	1,000,000		1,000,000	1,000,000		
SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	213,320,960.11	52.64%	94,673,117.07	97,241,392.37	24%	405,236,459.55
CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	21,172,986.74	84.74%	1,905,841.33	1,905,841.33	6%	24,984,669.40
SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	234,493,946.85	54.51%	96,578,958.40	99,147,233.71	23.05%	430,220,128.96

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
INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	1,530,395.10	2.46%	40,905,233.28	19,685,365.85	31.69%	62,120,994.23
MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	746,734.29	66.96%	-	373,067.97	33.32%	1,119,802.26
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	235,277,807.67	47.90%	137,484,191.66	118,459,521.59	54.73%	491,221,320.94
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	235,277,807.67	47.90%	137,484,191.66	118,459,521.59	24.12%	491,221,320.94

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	527,289.02
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	527,289.02


STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO		
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)
0	1,063	216,070,562.32	50.22%	991	188,462,239.96	102	27,696,323.37		
1 MESES	214	44,021,802.54	10.25%	176	33,850,338.94	38	10,171,463.59		
2 MESES	49	11,062,768.95	2.57%	34	6,360,301.06	15	4,701,967.69		
3 MESES	34	8,798,236.26	2.05%	24	5,820,467.89	10	2,977,767.37		
4 MESES	22	6,976,644.97	1.62%			16	5,033,626.52		
5 MESES	15	3,331,248.54	0.77%			9	1,620,265.84		
6 MESES	17	3,059,101.40	0.71%			8	1,575,332.95		
+ DE 6 MESES	379	136,867,764.97	31.82%			268	88,349,733.05		
	1,813	430,220,128.96	100.00%	1,215	234,493,946.85	301	96,578,958.40	297	99,147,233.71

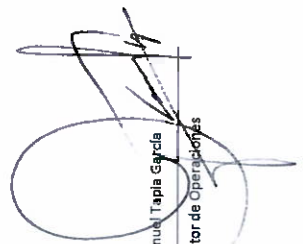
72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	45.46%
----	-------------------------------------	--------

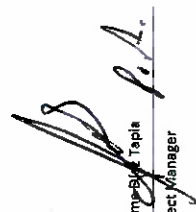
73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.82%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	31.52%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	31.46%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.60%

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	321	PRINCIPAL INSOLUTO	110,779,638
----	------------------	-----------------	-----	--------------------	-------------

NUMERO CREDITOS	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
1,837	
24	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
0	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
0	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
1,813	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO


Roberto Lopez Jimenez
Analista de Cartera


Manuel Tapia Garcia
Subdirector de Operaciones


José Jaime Buitrago Tapia
Project Manager