



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 JULIO AL 31 DE JULIO DE 2018 Y ESTATUS DE LA
CARTERA AL 31 DE JULIO 2018.

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		PESOS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	820,000.00	820,000.00
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	820,000.00	820,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 100%	298,033.63	298,033.63
8	TOTAL DE GASTOS	298,033.63	298,033.63
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	1,083,165.35	1,083,165.35
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,071,316.87	3,071,316.87
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	266,991.45	266,991.45
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,154,482.22	4,154,482.22
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,038,765.91	4,038,765.91
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	777,138.54	777,138.54
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,891.52	1,891.52
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,043,343.82	3,043,343.82
22	COMISION DE ADMINISTRACION	675,881.19	675,881.19
23	IVA	6,599.22	6,599.22
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	558,782.09	558,782.09
28	CARGO POR COBRANZA	41,655.04	41,655.04
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	9,762.37	9,762.37
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	36,556.49	36,556.49
34	TOTAL COBRADO	8,946,463.33	8,946,463.33
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	9,766,463.33	9,766,463.33
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	9,766,463.33	9,766,463.33
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	104,333.60	104,333.60
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	326,516.69	326,516.69
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	814,649.63	814,649.63
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,245,499.92	1,245,499.92
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	8,520,963.42	8,520,963.42

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDOS	1,193	309	295.00	16.42%	1,797
53	FECHA CARTERA	31/07/2018	31/07/2018	31/07/2018		
54	VALOR LIDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000	1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	209,433,017.65	95,150,683.91	96,612,111.37	24%	401,195,913.14
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	20,815,127.73	1,924,805.51	1,924,805.51	8%	24,665,138.76
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	230,248,145.39	97,075,489.43	98,536,916.89	23.14%	425,961,151.90

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	2.36%	40,905,233.28	19,685,365.65	31.72%	62,065,997.83
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	67.57%	-	373,067.97	32.43%	1,150,206.51
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	47.44%	137,980,722.11	117,849,214.77	54.85%	486,776,913.23
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	47.44%	137,980,722.11	117,849,214.77	24.21%	486,776,913.23

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	489,954.04
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	489,954.04

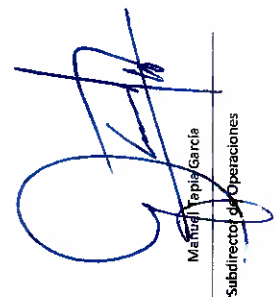
	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO		
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)
64	0	219,116,098.81	51.45%	1,014	190,711,697.00	114	28,404,401.81		
65	1 MES	33,927,853.02	7.97%	122	26,107,770.52	24	7,820,982.50		
66	2 MESES	14,465,044.93	3.40%	41	9,555,059.77	14	4,909,985.16		
67	3 MESES	7,254,137.60	1.70%	16	3,874,218.30	13	3,379,919.30		
68	4 MESES	7,350,478.50	1.73%	20	5,375,776.05	6	1,984,700.44		
69	5 MESES	3,354,609.10	0.79%	10	2,080,894.52	3	1,273,714.59		
70	6 MESES	4,370,900.37	1.03%	11	1,749,979.74	10	2,621,020.64		
71	↑ DE 6 MESES	136,012,025.57	31.94%	1,193	230,248,746.59	268	87,868,537.11	111	48,143,932.46
		425,961,151.90	100.00%			309	97,075,489.43	295	98,536,916.89

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	45.93%
----	-------------------------------------	--------

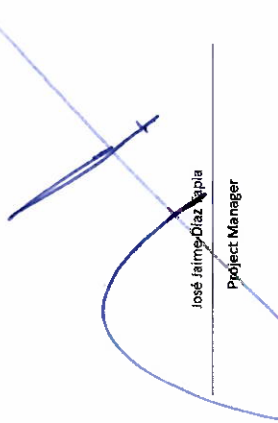
73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.94%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	31.82%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	31.52%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.76%

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	310	PRINCIPAL INSOLUTO	109,470,857
----	------------------	-----------------	-----	--------------------	-------------


78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,813
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,797



 Roberto Lopez Jimenez
 Analista de Cartera



 Manuel Tepia Garcia
 Subdirector de Operaciones



 José Jaime Díaz Aguilera
 Project Manager