



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

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		PESOS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	166,400.00	166,400.00
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	166,400.00	166,400.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 100%	277,713.89	277,713.89
8	TOTAL DE GASTOS	277,713.89	277,713.89
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	5,180,189.42	5,180,189.42
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,505,495.35	3,505,495.35
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	250,800.00	250,800.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	8,685,684.77	8,685,684.77
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	8,678,351.67	8,678,351.67
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,603,839.25	1,603,839.25
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	921,964.21	921,964.21
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,341,677.91	3,341,677.91
22	COMISION DE ADMINISTRACION	800,550.60	800,550.60
23	IVA	7,762.18	7,762.18
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	633,880.85	633,880.85
28	CARGO POR COBRANZA	49,270.51	49,270.51
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	98,923.47	98,923.47
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	15,658,350.33	15,658,350.33
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	15,824,750.33	15,824,750.33
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	15,824,750.33	15,824,750.33
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	103,081.48	103,081.48
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	318,845.94	318,845.94
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	1,005,684.16	1,005,684.16
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,427,611.58	1,427,611.58
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	14,397,138.75	14,397,138.75

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOES MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOES MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDOS	1,147	298	16.53%	3,103,201.16	18.45%	1,742
53	FECHA CARTERA	31/03/2018	31/03/2018		3,103,201.16		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000.00	1,000.00		1,000.00		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	206,475,358.70	92,194,244.99	23.43%	94,759,247.09	24%	383,419,657.70
56	CAPITAL AUTORIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	20,121,686.34	1,313,115.49	7.99%	1,313,115.49	6%	23,948,127.31
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	226,597,045.04	94,097,360.48	27.85%	96,072,362.57	23.11%	417,367,978.09

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOES MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOES MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO %	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	1,357,348.14	40,905,233.26	60.03%	19,665,365.85	31.76%	61,947,947.27
59	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	777,138.54		0.00%	373,067.97	32.43%	1,150,206.51
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	227,178,454.64	135,002,593.76	28.22%	115,994,660.45	54.94%	478,165,718.85
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	227,178,454.64	135,002,593.76	47.51%	115,994,660.45	24.26%	478,165,718.85

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	448,717.72					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	448,717.72					

	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO	
	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)
64	0	220,605,131.20	52.90%	193,240,861.53	121	27,565,269.67
65	1 MES	31,958,870.56	7.69%	23,262,851.02	20	8,696,019.54
66	2 MESES	9,954,830.23	2.39%	6,219,229.57	9	3,735,590.66
67	3 MESES	7,165,410.82	1.72%	3,875,312.92	10	3,290,097.89
68	4 MESES	6,802,529.78	1.63%		15	3,659,425.37
69	5 MESES	4,816,965.98	1.15%		12	3,590,870.95
70	6 MESES	2,540,870.94	0.61%		6	1,226,095.04
71	+ DE 6 MESES	133,313,378.57	31.94%		255	47,456,247.24
	1,742	417,367,978.09	100.00%	226,598,255.04	298	94,097,360.48

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46,714%
----	-------------------------------------	---------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	31.54%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES L1)	31.82%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES L2)	31.52%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	31.76%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	105,530,757

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,797
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	55
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,742

Roberto Lopez Jimenez
Analista de Cartera

Miriam Tapia Garcia
Subdirectora de Operaciones

José Jaime Díaz Tapia
Project Manager