

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 DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y ESTAT

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	1,238,730.00	1,238,730.00
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	1,238,730.00	1,238,730.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	141,635.74	141,635.74
8		141,635.74	141,635.74
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	2,897,624.16	2,897,624.16
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,754,544.15	2,754,544.15
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	5,652,168.32	5,652,168.32
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	5,643,517.30	5,643,517.30
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	911,024.20	911,024.20
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,557.71	1,557.71
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,597,912.45	2,597,912.45
22	COMISION DE ADMINISTRACION	590,214.98	590,214.98
23	IVA	6,009.73	6,009.73
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	496,857.47	496,857.47
28	CARGO POR COBRANZA	38,061.34	38,061.34
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	87,033.86	87,033.86
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	41,494.90	41,494.90
34	TOTAL COBRADO	10,165,277.43	10,165,277.43
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	11,404,007.43	11,404,007.43
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	11,404,007.43	11,404,007.43
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	93,542.98	93,542.98
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	293,775.89	293,775.89
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	1,035,067.05	1,035,067.05
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,422,385.92	1,422,385.92
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	9,981,621.51	9,981,621.51

NO. DE CREDITOS	FECHA CARTERA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 Periodo Mensual)	CARTERA VENCIDA % (+3 Periodo Mensual)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO %	TOTAL CARTERA
52	1/09/17	66,44%	271	16,41%	283,00	17,14%	1,651	
53	31/12/2018				3112/2018			
54	VALOR UDI FECHA CARTERA				1,000,000			
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	51,29%	85,044,037,40	23,66%	89,995,917,04	25%	386,378,938,46	
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	83,14%	1,963,775,67	8,43%	1,963,775,67	8%	23,301,011,92	
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	53,23%	87,007,808,07	22,74%	91,959,692,71	24,03%	392,679,950,38	

CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 Periodo Mensual)	CARTERA VENCIDA % (+3 Periodo Mensual)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO %	TOTAL CARTERA
1,270,260,90	2,65%	40,965,213,28	66,12%	19,685,365,85	31,67%	61,660,860,03
919,024,20	70,65%		0,00%	371,657,97	29,62%	1,294,082,17
204,071,673,88	46,04%	127,913,041,36	28,66%	119,271,980,59	59,89%	443,296,765,82
204,071,673,88	46,04%	127,913,041,36	28,66%	119,271,980,59	29,10%	443,296,765,82

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	444,129,82
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	444,129,82

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	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)
0	1,066	199,466,452,39	52,12%	951	174,214,325,66	115	25,232,226,72	115	25,232,226,72
1 MES	131	29,614,590,56	7,49%	106	22,510,345,07	28	7,164,015,49	28	7,164,015,49
2 MESES	36	11,863,019,21	3,02%	24	4,445,291,80	12	6,717,727,41	12	6,717,727,41
3 MESES	24	5,466,462,27	1,41%	18	2,522,414,65	8	2,883,587,62	8	2,883,587,62
4 MESES	21	7,947,469,53	2,08%	14	4,800,189,88	7	3,067,210,65	7	3,067,210,65
5 MESES	12	4,181,071,03	1,29%	11	3,596,366,86	4	1,214,684,16	4	1,214,684,16
6 MESES	11	2,202,214,43	0,99%	6	1,200,578,53	6	932,659,50	5	932,659,50
+ DE 6 MESES	345	122,088,098,55	31,91%	238	77,291,653,80	107	44,807,144,73	107	44,807,144,73
	1,651	382,679,037,96	100,00%	1,097	203,712,437,18	271	87,969,862,31	293	87,969,862,31

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46,77%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	31,91%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES (+1))	31,76%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES (+2))	31,39%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	31,82%

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		279	98,671,017

78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
		1,672
79	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	
		21
80	CREDITOS ANULADOS AL PORTAFOLIO	
		0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	
		0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	
		1,651

ROBERTO LOPEZ JIMENEZ
ANALISTA DE CARTERA

MANUEL TAPIA GARCIA
SUBDIRECTOR DE OPERACIONES

JOSE JAME DUCTAPIA
PROJECT MANAGER