

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 2019 Y ESTATUS DE LA C

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		PESOS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 100%	443,296.62	443,296.62
8		443,296.62	443,296.62
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	1,481,139.42	1,481,139.42
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,316,664.68	3,316,664.68
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	4,797,804.10	4,797,804.10
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,792,518.73	4,792,518.73
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-777,115.27	-777,115.27
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,689,600.53	1,689,600.53
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	4,613,881.46	4,613,881.46
22	COMISION DE ADMINISTRACION	771,595.12	771,595.12
23	IVA	15,594.79	15,594.79
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	745,327.37	745,327.37
28	CARGO POR COBRANZA	123,261.14	123,261.14
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	51,767.18	51,767.18
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	25,028.37	25,028.37
34	TOTAL COBRADO	11,903,153.69	11,903,153.69
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	11,903,153.69	11,903,153.69
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	11,903,153.69	11,903,153.69
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	80,465.77	80,465.77
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	263,711.86	263,711.86
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	1,205,642.21	1,205,642.21
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,549,819.84	1,549,819.84
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	10,353,333.85	10,353,333.85

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOSTENIDO INCONCLUIDO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOSTENIDO INCONCLUIDO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDITOS	998	230	272.00	1,500		
53	FECHA CARTERA	31/07/2019	31/07/2019	31/07/2019	31/07/2019	18.15%	
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	161,940,022.49	73,465,428.94	80,217,693.29	80,217,693.29	25%	315,643,134.72
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	16,026,858.25	81.94%	1,596,294.57	1,900,798.52	10%	19,533,891.74
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	177,966,880.75	53.09%	75,061,723.50	82,148,492.12	24.51%	335,177,120.40

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOSTENIDO INCONCLUIDO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOSTENIDO INCONCLUIDO %	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	1,053,017.42	1.71%	40,905,233.28	19,685,365.05	31.93%	61,643,616.55
59	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	760,086.38	67.08%	-	373,687.67	32.92%	1,133,774.05
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	178,239,851.88	48.02%	115,986,966.78	101,463,780.00	56.44%	395,697,598.66
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	178,239,851.88	45.02%	115,986,966.78	101,463,780.00	25.64%	395,697,598.66

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	380,386.05
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	380,386.05

	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO		
	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	168,367,294.03	50.23%	853	146,153,740.47	114	22,213,554.16		
65	1 MES	28,825,807.44	8.80%	96	21,315,903.77	25	7,599,903.67		
66	2 MESES	13,516,690.37	4.03%	39	8,693,976.48	13	4,824,713.69		
67	3 MESES	2,159,690.47	0.64%	10	1,783,300.14	4	376,380.33		
68	4 MESES	7,009,692.99	2.21%	10	1,783,300.14	8	1,858,649.53		
69	5 MESES	5,727,754.32	1.71%	2	225,969.33	14	4,236,270.14		
70	6 MESES	108,142,246.31	32.44%	998	177,966,880.75	208	68,986,803.84		
71	+ DE 6 MESES	335,177,120.40	100.00%	998	177,966,880.75	290	75,061,723.50		

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46.91%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.44%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	32.47%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	32.55%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.82%

77	PROCESO JUDICIAL	251	PRINCIPAL INSOLUTO	88,338,414
----	------------------	-----	--------------------	------------

78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,500
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	25
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,500

Jose Jaime Diaz Tapia

Maribel Tapia Garcia

Roberto López Jiménez