



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 SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y  
 ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016.

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	161,540.11	161,540.11
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	161,540.11	161,540.11
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,781,558.97	2,781,558.97
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,470,613.80	3,470,613.80
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	6,252,172.76	6,252,172.76
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	6,225,095.88	6,225,095.88
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	334,947.41	334,947.41
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,404.10	1,404.10
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	4,452,803.40	4,452,803.40
22	COMISION DE ADMINISTRACION	888,254.30	888,254.30
23	IVA	7,216.77	7,216.77
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	747,548.54	747,548.54
28	CARGO POR COBRANZA	48,159.66	48,159.66
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	18,084.56	18,084.56
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	187,026.95	187,026.95
34	TOTAL COBRADO	12,527,395.42	12,527,395.42
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	12,688,935.53	12,688,935.53
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
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	12,688,935.53	12,688,935.53
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	196,071.97	196,071.97
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	374,825.27	374,825.27
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	446,389.49	446,389.49
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	1,764,305.73	1,764,305.73
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	2,781,592.46	2,781,592.46
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	RESTO QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	9,907,343.07	9,907,343.07

CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUTION CON PAGOS CORRIENDO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUTION CON PAGOS CORRIENDO	TOTAL CARTERA
NO. DE CREDITOS	1,644	482	29.32%	30,020,414	18.23%	2,426
FECHA CARTERA	30/09/2016	30/09/2016		1,000,000		
VALOR LIB. PAGO	117,468,411.30	117,468,411.30	22.28%	43,984,555.51	16%	52,011,225.31
SALDO INSOLUTO POR PAGOS	15,250,503.73	34,909,563.71	44.39%	24,609,487.10	32%	77,789,078.55
CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTOS	345,301,310.56	152,378,118.01	26.14%	100,003,817.47	17.80%	400,780,313.25
<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)</b>						

CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUTION CON PAGOS CORRIENDO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUTION CON PAGOS CORRIENDO	TOTAL CARTERA
INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	3,589,497.88	46,609,733.28	64.74%	18,495,363.86	31.18%	65,195,261.14
MONITOS RECARGA POR PAGOS (PESOS)	151,841.41	47,316	0.00%	370,907.87	52.69%	708,015.38
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	347,452,652.54	181,833,609.29	26.84%	177,818,118.26	24.86%	466,223,833.36
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	347,452,652.54	181,833,609.29	26.84%	177,818,118.26	24.86%	466,223,833.36

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	825,754.77
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	825,754.77

STATUS DE CREDITOS (A TRABAJOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUTION CON PAGOS CORRIENDO		
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO
64	0	744,473,817.87	47.97%	1,204	234,537,210.42	14.29%	30	9,532,624.35	0.59%
65	1,244	71,016,457.15	12.07%	246	61,028,835.50	10.94%	30	11,987,981.05	0.73%
66	276	25,725,535.17	4.24%	52	15,066,614.05	2.71%	16	5,118,851.50	0.31%
67	30,000,650,64	20,511,400.88	3.36%	95	29,725,917.39	4.83%	29	9,785,085.72	0.60%
68	70	21,066,055.49	3.42%	58	17,866,055.49	2.91%	14	4,326,554.18	0.27%
69	58	108,546,344.96	17.54%	37	114,105,800.70	18.64%	11	4,081,691.92	0.25%
70	407	481,100,312.56	77.94%	1,841	345,596,119.50	56.31%	144	54,240,341.30	3.33%
71	2,426	481,100,312.56	77.94%	1,841	345,596,119.50	56.31%	207	159,603,817.87	10.00%

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (A 3 MESES)	43.00%
73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (A 3 MESES)	27.78%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 3 MESES)	27.00%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (0 + 3 MESES)	25.97%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (A 3 MESES)	26.97%

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	413	PRINCIPAL INSOLUTO	144,844,547
----	------------------	-----------------	-----	--------------------	-------------

NUMERO CREDITOS	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,426
79	CREDITOS PREPAGADOS EN 3 MES DE TRABAJO	248
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DE EJECUCION)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,426

*[Handwritten Signature]*  
 Subdirectora de Operaciones  
 Mariana Gabriela Garcia

*[Handwritten Signature]*  
 Project Manager  
 José Jaime Díaz Zúñiga

*[Handwritten Signature]*  
 Roberto Lopez Jimenez  
 Analista de Cartera