



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 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE 2016.

NO. DE CREDS.		PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	902,000.00	902,000.00
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	902,000.00	902,000.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE 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	5,220,121.46	5,220,121.46
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,606,923.38	3,606,923.38
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	568,500.00	568,500.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	8,827,044.84	8,827,044.84
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	8,605,770.28	8,605,770.28
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,219,741.20	1,219,741.20
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	51,005.43	51,005.43
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	4,620,261.30	4,620,261.30
22	COMISION DE ADMINISTRACION	956,234.11	956,234.11
23	IVA	13,316.07	13,316.07
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	786,936.67	786,936.67
28	CARGO POR COBRANZA	146,111.25	146,111.25
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	199,292.92	199,292.92
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	139,291.02	139,291.02
34	TOTAL COBRADO	15,713,566.94	15,713,566.94
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	16,615,566.94	16,615,566.94
<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	16,615,566.94	16,615,566.94
<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	188,878.68	188,878.68
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	152,057.00	152,057.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	427,617.02	427,617.02
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	837,819.15	837,819.15
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,606,371.85	1,606,371.85
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	15,009,195.09	15,009,195.09

CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUTION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO %	TOTAL CARTERA
52	82.15%	474	31122016	12.47%	2,325
53		1,000,000	31122016		
54		1,000,000	1,000,000		
55	54.39%	304,223,256.22	150,877,052.26	19%	559,200,629.00
56	77.55%	19,799,434.27	2,869,430.71	11%	55,532,266.00
57	55.41%	343,022,690.49	105,746,481.47	18.29%	504,024,918.00

CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUTION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO %	TOTAL CARTERA
58	4.92%	3,135,704.16	40,905,233.26	30.89%	63,728,303.20
59	76.56%	1,219,741.20	373,067.97	23.42%	1,590,609.17
60	54.34%	324,028,653.46	194,748,716.44	48.19%	643,955,412.83
61	50.31%	320,026,051.46	194,748,716.44	19.52%	640,955,412.83

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	959,580.82
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	959,580.82

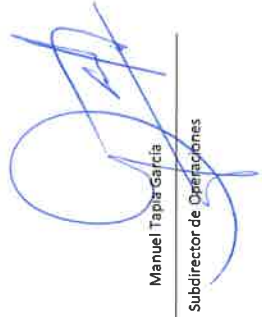
STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUTION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUIDO		
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)		NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
64	0	292,585,057.72	43.19%	1,106	234,946,341.86		52	17,638,715.86	
65	1 MES	84,326,535.76	11.00%	243	57,347,788.12		30	6,978,747.84	
66	2 MESES	23,452,366.15	3.01%	73	16,742,041.58		15	6,710,324.55	
67	3 MESES	19,215,386.52	2.24%	49	14,986,518.91		11	4,228,869.61	
68	4 MESES	11,778,423.50	2.07%				9	3,502,446.65	
69	5 MESES	11,043,233.46	1.69%				32	9,706,494.06	
70	6 MESES	11,125,429.80	1.67%				20	8,710,011.99	
71	+ DE 6 MESES	191,296,484.79	27.11%				392	127,151,000.06	
	<b>2,329</b>	<b>544,022,416.60</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,564</b>	<b>354,022,656.46</b>		<b>674</b>	<b>193,543,463.96</b>	

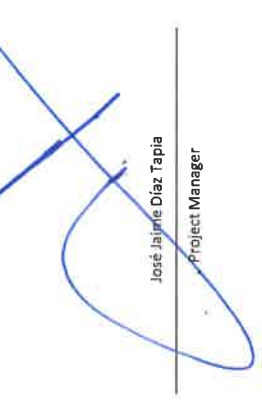
72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	42.59%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.91%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	30.83%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	20.91%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.15%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
	411	142,489,099

NUMERO CREDITOS	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
2,367	2,367
38	38
0	0
0	0
2,329	2,329

  
Manuel Tapia Garcia  
Subdirector de Operaciones

  
José Jaime Díaz Tapia  
Project Manager

  
Roberto Lopez Jimenez  
Analista de Cartera