

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (Bn Bursa),Pesos  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	776,000.00	776,000.00
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	776,000.00	776,000.00

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<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	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
----	----------------	------	------

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,051,610.48	2,051,610.48
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,145,651.10	1,145,651.10
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	ADICIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	3,197,261.58	3,197,261.58
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	3,179,958.50	3,179,958.50
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	268,657.11	268,657.11
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	144.75	144.75
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	1,337,756.53	1,337,756.53
23	COMISION DE ADMINISTRACION	289,998.47	289,998.47
24	IVA	5,038.02	5,038.02
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	241,129.79	241,129.79
29	CARGO POR COBRANZA	31,655.64	31,655.64
30	APLICACIONES SIN FLUJO	1,774.53	1,774.53
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas MSCO)	0.00	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	96,071.58	96,071.58
35	TOTAL COBRADO	5,219,795.85	5,219,795.85

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	6,055,795.85	6,055,795.85
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	6,055,795.85	6,055,795.85

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
43	GPI y SCV POR PAGAR	50,335.67	50,335.67
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	53,129.57	53,129.57
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	116,883.53	116,883.53
47	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	282,171.33	282,171.33
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	502,520.09	502,520.09

49	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	--	------	------

49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	5,553,275.76	5,553,275.76
----	--	--------------	--------------

	NO. DE CREDS.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
53	NO. DE CREDS.	391	65.49%	95	15.91%	111.00	18.59%	597
54	FECHA CARTERA	31/12/2016		31/12/2016		31/12/2016		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	79,026,245.11	50.56%	34,137,647.16	21.84%	43,174,631.15	28%	156,338,523.41
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	5,417,563.96	84.02%	515,381.40	7.99%	515,381.40	8%	6,448,326.76
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	84,443,809.07	51.87%	34,653,028.56	21.29%	43,690,012.55	26.84%	162,786,850.18

	NO. DE CREDS.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
59	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	813,683.51	3.15%	17,854,975.62	69.02%	7,201,532.34	27.84%	25,870,191.47
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	268,657.11	96.16%	0.00	0.00%	10,720.88	3.84%	279,377.99
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	84,988,835.47	45.12%	52,508,004.18	27.87%	50,880,824.01	54.68%	188,377,663.66
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	84,988,835.47	45.12%	52,508,004.18	27.87%	50,880,824.01	27.01%	188,377,663.66

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	262,026.15
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	262,026.15

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 INCONCLUSO		
				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)	
65	0	326	72,020,574.26	44.24%	303	64,315,091.09		23	7,705,483.17	
66	1 MES	71	15,602,532.67	9.58%	63	13,894,888.92		8	1,707,643.75	
67	2 MESES	20	6,029,810.02	3.70%	16	4,739,817.54		4	1,289,992.48	
68	3 MESES	17	3,354,716.46	2.06%	9	1,494,011.51		8	1,860,704.95	
69	4 MESES	18	6,395,465.98	3.93%			12	3,833,356.21	6	2,562,109.77
70	5 MESES	5	1,003,397.73	0.62%			3	718,392.10	2	285,005.63
71	6 MESES	5	1,358,608.23	0.8%			2	318,067.18	3	1,077,539.05
72	+ DE 6 MESES	135	56,984,746.83	35.01%			78	29,783,213.07	57	27,201,533.76
		597	162,786,850.18	100.00%	391	84,443,809.07	95	34,653,028.56	111	43,690,012.55

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	48.13%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.01%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-1)	34.83%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I-2)	34.14%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	34.66%

	NO. DE CREDS.	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	109

	NO. DE CREDS.	PRINCIPAL INSOLUTO
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	607
80	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	597