

IULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursa),Pesos
IRTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 DE MAYO AL 31 DE MAYO DE 2019 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 20

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	PESOS	PESOS
PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
PREPAGO DE PRINCIPAL	383,091.54	383,091.54
PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	810,539.64	810,539.64
PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
DACIONES	0.00	0.00
ADJUDICACIONES	0.00	0.00
MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,193,631.17	1,193,631.17
MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,189,701.75	1,189,701.75
MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-94,185.38	-94,185.38
EXCEDENTES EN LIQUIDACION	523.18	523.18
EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
INTERESES	583,441.62	583,441.62
COMISION DE ADMINISTRACION	158,020.18	158,020.18
IVA	1,835.77	1,835.77
PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
GPI COBRADA	0.00	0.00
DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	136,033.99	136,033.99
CARGO POR COBRANZA	11,558.71	11,558.71
APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	16,444.29	16,444.29
TOTAL COBRADO	1,980,414.95	1,980,414.95

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,980,414.95	1,980,414.95
-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,980,414.95	1,980,414.95

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
GPI y SEV POR PAGAR	19,500.86	19,500.86
RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
GASTOS DE COBRANZA AL 100%	52,844.24	52,844.24
CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	67,380.38	67,380.38
COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	76,762.78	76,762.78
TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	216,588.26	216,588.26

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

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

TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,763,826.70	1,763,826.70
--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (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
NO. DE CREDS.	258	68.98%	53	14.17%	63.00	16.84%	374
FECHA CARTERA	31/05/2019		31/05/2019		31/05/2019		
VALOR LIDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	37,737,816.39	45.48%	18,403,996.20	22.18%	26,834,610.70	32%	82,796,423.29
CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,724,431.90	84.75%	424,904.29	7.62%	424,904.29	8%	5,574,240.48
SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	42,462,248.28	47.95%	18,828,900.49	21.26%	27,259,514.99	30.78%	88,550,663.77

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (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
INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	343,789.60	1.35%	17,854,975.62	70.29%	7,201,532.34	28.35%	25,400,297.56
MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	94,185.38	89.78%	0.00	0.00%	10,720.88	10.22%	104,906.26
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	42,711,852.90	37.52%	36,683,876.11	32.22%	34,450,326.45	59.14%	113,846,055.06
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	42,711,852.90	37.52%	36,683,876.11	32.22%	34,450,326.45	30.26%	113,846,055.06

SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	144,049.85
SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS CUBIERTOS (PESOS)	144,049.85

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)
0	228	38,278,089.05	43.23%	211	34,212,735.67	17	17	4,065,353.37	
1 MES	40	7,848,298.98	8.86%	30	5,712,115.13	10	10	2,138,183.85	
2 MESES	9	1,810,223.11	2.04%	8	755,259.22	1	1	1,054,963.88	
3 MESES	12	3,942,433.05	4.45%	9	1,782,138.26	3	3	2,160,294.79	
4 MESES	6	1,769,163.12	2.00%			3	3	860,624.28	
5 MESES	4	955,498.63	0.91%			1	1	52,236.93	
6 MESES	6	1,270,467.45	1.43%			4	4	878,833.89	
+ DE 6 MESES	69	32,826,490.40	37.07%			45	45	16,989,290.84	
	374	88,550,663.77	100.00%	258	42,462,248.28	63	63	18,828,900.49	

CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	52.05%
-------------------------------------	--------

CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.07%
CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	36.79%
CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	36.95%
PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	36.53%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
	51	28,413,670

NUMERO CREDITOS	
CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	319
CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	374