

JULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udi
 RITE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE MARZO DE 2020 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MARZO DE 2020

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)	UDIS	PESOS
PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	61,388.37	399,000.00
GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	61,388.37	399,000.00

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	UDIS	PESOS
PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
PREPAGO DE PRINCIPAL	28,037.32	182,192.45
PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	147,168.53	956,536.87
PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
ADICIONES	0.00	0.00
ADJUDICACIONES	0.00	0.00
MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	175,195.85	1,138,729.33
MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	175,195.85	1,138,729.33
MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	26,151.60	162,974.17
EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	32,672.79	212,360.14
INTERESES	127,097.94	826,086.02
COMISION DE ADMINISTRACION	76,625.47	498,035.09
IVA	0.00	0.00
PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
GPI COBRADA	0.00	0.00
DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	40,673.32	263,710.45
CARGO POR COBRANZA	4,192.80	27,251.51
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 DIFERENCIAL DE INTERES	0.00	0.00
TOTAL COBRADO	484,513.78	3,149,149.70

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	545,902.15	3,548,146.70
-------------------------------------	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA		
MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,926.76	214,010.85
EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
SALDO A FAVOR SHF	32,926.76	214,010.85
SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	612,975.39	3,334,136.85

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	32,926.76	214,010.85
GPI y SCV POR PAGAR	10,003.41	65,018.19
RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	30,532.39	198,446.42
RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	24,124.40	156,799.03
COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	61,612.30	400,455.43
TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	159,199.27	1,034,731.92

IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO		
MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	386,702.88	2,513,414.79

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA
NO. DE CREDS	385	53.62%	180	25.07%	153.00	21.31%	718
FECHA CARTERA	31/03/2020		31/03/2020		31/03/2020		
VALOR UDI/FECHA CARTERA	6,499,602		6,499,602		6,499,602		
SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	10,945,228.18	36.76%	11,232,156.00	37.73%	7,593,564.90	26%	29,770,949.08
CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,964,959.63	97.65%	47,907.61	1.77%	47,907.61	1%	4,080,774.85
SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	14,930,187.78	44.10%	11,280,063.61	33.32%	7,641,472.51	22.57%	33,851,724.10

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA
INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	131,022.72	1.94%	5,281,316.70	78.36%	1,327,124.83	19.69%	6,739,464.25
MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,151.60	54.11%	0.00	0.00%	23,877.55	45.89%	52,029.15
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	15,033,058.90	37.08%	16,561,380.51	40.85%	8,944,719.79	42.27%	40,539,159.20
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	97,708,699.71	37.98%	107,642,381.86	40.85%	56,137,118.65	22.06%	263,488,400.22

SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	96,403.23
SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	626,582.66

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
0	439	17,000,323.40	50.22%	342.00	13,182,104.14			97.00	3,848,219.26
1 MES	40	1,724,030.19	5.09%	30.00	1,150,520.60			10.00	573,509.58
2 MESES	12	647,994.65	1.91%	6.00	346,001.65			6.00	301,993.00
3 MESES	11	611,741.04	1.81%	7.00	281,561.39			4.00	330,179.65
4 MESES	4	131,789.71	0.39%			3.00	104,901.62	1.00	26,888.09
5 MESES	6	358,873.18	1.06%			4.00	233,117.65	2.00	125,755.53
6 MESES	1	61,072.84	0.18%			1.00	61,072.84	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	205	13,315,699.10	39.34%			172.00	10,880,971.70	33.00	2,434,927.40
	718	33,851,724.10	100.00%	385.00	14,930,187.78	180.00	11,280,063.61	153.00	7,641,472.51

	55.90%
CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.34%
CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES-1)	38.67%
CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES-1-2)	39.54%
PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
	162	10,852,987

NUMERO CREDITOS	
CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	722
CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	4
CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	718