

REPORT DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 28 DE FEBRERO DE 2018

CONCEPTO	Valor UDI al 28 de febrero de 2018	6,00262
Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	42,399,248.15	253,225,396.85
2 Pagos de Principal Programados	84,327.76	\$ 506,187.50
3 Pre-pagos de Principal*	253,137.57	\$ 1,493,790.11
4 Adjudicatos	-	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	42,061,782.82	\$ 252,480,898.79

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	84,327.76	\$ 506,187.50
8 Pre-pagos de Principal	253,137.57	\$ 1,493,790.11
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	337,465.33	\$ 1,999,977.61
11 Intereses Ordinarios	180,396.50	\$ 1,082,851.63
12 Intereses Moratorias	7,295.92	\$ 43,794.63
13 Comisión por Administración	35,209.48	\$ 211,349.15
14 Penalización por prepagado	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,990.65	\$ 47,964.83
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	14,108.84	\$ 84,690.01
18 Otros	28,732.70	\$ 172,471.45
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	273,734.09	\$ 1,643,121.70
23 Total de Depósitos del Periodo	611,199.42	\$ 3,643,099.31

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,990.65	\$ 47,964.83
25 Cobertura Total a Pagar SHF	23,417.22	\$ 140,564.70
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	8,767.07	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	32,184.30	\$ 193,939.30
28 Saldo a Favor	776.42	\$ 4,660.57

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	32,184.30	\$ 193,939.30
30 Seguros de Vida	9,785.67	\$ 58,739.68
31 Seguros de Daños + IVA	5,181.66	\$ 31,103.54
32 Comisión por Administración más IVA	32,589.86	\$ 196,624.53
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	288.25	\$ 1,730.24
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	7,504.24	\$ 45,045.09
37 Pago GPI Y SCV	21,555.60	\$ 129,390.05
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
39 Total de Cargos del Periodo	108,089.57	\$ 602,197.83

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	9,785.67	\$ 58,739.68
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	5,181.66	\$ 31,103.54
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	14,108.84	\$ 84,690.01
43 Saldo Positivo (Negativo)	858.49	\$ 5,153.21

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	606,918.20	\$ 3,643,099.31
45 Total de Cargos del Periodo	100,322.50	\$ 602,197.83
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	506,595.70	\$ 3,040,901.48

Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios	No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio	Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (UDIs)	Porcentaje del Portafolio	Saldo Inicial de Principal de los Créditos (UDIs)
50 Al corriente (0 días de atraso)	213	32.18%	12,287,884.57	35.59%	13,622,214.63
51 de 1 a 30 días	81	12.24%	4,943,521.12	4.80%	2,181,521.37
52 de 31 a 60 días	14	2.11%	799,207.37	4.95%	1,894,737.54
53 de 61 a 90 días	7	1.06%	379,145.38	1.80%	681,129.20
54 de 91 a 180 días	14	2.11%	843,219.45	3.15%	1,276,680.41
55 más de 180 días	333	50.30%	22,808,804.93	49.70%	22,742,965.00
	662	100.00%	42,061,782.82	100.00%	42,399,248.15

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	329	333	662
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	19,252,977.89	22,808,804.93	42,061,782.82
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	45.77%	54.23%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UDIs	136,224.76	-	\$ 817,705.47
60 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-
61 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudos
62 Proceso Judicial	224	33,457,877.87	\$ 50,526,601.49

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	666	42,399,248.15	\$ 253,225,396.85	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	4	203,775.00	\$ 1,223,183.89	-
65 Créditos Adjudicados	-	-	\$ -	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	662	42,061,782.82	\$ 252,480,898.79	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
68 Créditos Apoyo Informativo	1	28,768.15	\$ 172,684.27

* Se incluye en este rubro las quitas a capital por los productos solución aplicados en el mes.

Productos solución	2,609.01
Prepagos	250,528.56
Total	253,137.57