

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE AGOSTO DE 2018

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de agosto de 2018	6.071994
Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	40,046,102.08	241,898,039.11
2 Paços de Principal Programados	17,855.44	108,407.41
3 Pre-pagos de Principal*	192,914.67	962,074.62
4 Adjudicados	242,768.20	-
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	39,592,563.77	240,382,054.12

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	17,855.44	\$ 108,407.41
8 Pre-pagos de Principal	192,914.67	\$ 962,074.62
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Paços de Principal	210,770.11	\$ 1,070,482.03
11 Intereses Ordinarios	178,552.87	\$1,084,064.82
12 Intereses Moratorias	1,269.94	\$7,348.05
13 Comisión por Administración	34,666.39	\$210,594.74
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	25,532.24	\$155,016.26
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	14,874.29	\$90,307.70
18 Otros	243.15	\$1,478.25
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	255,098.89	\$1,548,805.85
23 Total de Depósitos del Periodo	465,869.00	\$ 2,619,287.88

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	25,532.24	\$155,016.26
25 Cobertura Total a Pagar SHF	18,450.01	\$112,017.25
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	8,667.76	\$52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	27,117.77	\$9,391.85
28 Saldo a Favor	16,864.47	\$102,390.86

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	27,117.77	\$112,017.25
30 Seguros de Vida	9,211.21	\$55,824.88
31 Seguros de Daños + IVA	4,877.47	\$29,613.07
32 Comisión por Administración más IVA	34,179.09	\$207,514.73
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	31,104.51	\$188,847.74
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	64,228.77	\$389,958.18
37 Pago GPT Y SICV	20,671.19	\$125,502.93
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
39 Total de Cargos del Periodo	191,390.01	\$ 1,109,378.78

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	9,211.21	\$55,824.88
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	4,877.47	\$29,613.07
42 Seguro de Vida y Daños cobrados	14,874.29	\$90,307.70
43 Saldo Positivo (Negativo)	785.61	\$4,769.75

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	431,414.58	\$2,619,287.88
45 Total de Cargos del Periodo	182,722.25	\$1,109,378.78
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	248,692.33	\$1,509,909.10

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)	210	33.44%	11,845,764.56	32.97%	11,827,044.95
51 de 1 a 30 días	33	5.25%	1,930,348.94	4.89%	1,980,593.06
52 de 31 a 60 días	19	3.03%	1,115,220.02	5.52%	2,020,495.44
53 de 61 a 90 días	22	3.50%	1,305,666.95	2.84%	1,054,035.05
54 de 91 a 180 días	19	3.03%	1,279,208.35	2.05%	783,043.62
55 más de 180 días	325	51.75%	22,116,354.95	51.74%	22,380,889.76
	628	100.00%	39,592,563.77	100.00%	40,046,102.08

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	303	325	628
57 Saldo Insoluto de Principal en (Udis)	17,476,208.82	22,116,354.95	39,592,563.77
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	44.14%	55.86%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos Udis	81,157.02	-	\$ 492,736.24
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	217	30,835,258.91	\$ 54,650,629.39

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	634	40,046,102.08	\$ 241,898,039.11	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	3	120,144.06	\$ 729,441.93	-
65 Créditos Adjudicados	3	242,768.20	\$ 1,473,941.39	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	628	39,592,563.77	\$ 240,382,054.12	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	1	24,932.86	\$ 151,377.22

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

Productos solución	35,046.63
Prepagos	157,868.04
Total	192,914.67