

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

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de enero de 2018	5,972,403
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	42,904,683.05	254,620,029.70
2 Pagos de Principal Programados	64,623.65	\$ 385,958.48
3 Pre-pagos de Principal*	137,710.10	\$ 807,152.38
4 Ajudicados	303,101.15	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	42,399,248.15	\$ 253,225,396.85
Total de Depósitos del Periodo		
7 Pagos de Principal Programados	64,623.65	\$ 385,958.48
8 Pre-pagos de Principal	137,710.10	\$ 807,152.38
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	202,333.75	\$ 1,193,110.86
11 Intereses Ordinarios	127,649.92	\$ 762,376.77
12 Intereses Moratorias	1,795.49	\$ 110,723.40
13 Comisión por Administración	22,771.25	\$ 135,999.09
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	5,831.87	\$ 34,830.28
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	10,095.12	\$ 60,292.11
18 Otros	323.95	\$ 1,934.75
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	168,467.60	\$ 1,006,156.40
23 Total de Depósitos del Periodo	370,807.35	\$ 2,199,267.26
Operación de Cobertura de SHF		
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	5,831.87	\$ 34,830.28
25 Cobertura Total a Pagar SHF	6,308.98	\$ 37,679.79
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	15,120.41	\$ 14,945.61
28 Saldo a Favor	-	\$ 17,795.12
Cargos del Periodo		
29 Saldo a Favor SHF	15,120.41	\$ 37,679.79
30 Seguros de Vida	9,864.19	\$ 58,912.89
31 Seguros de Daños + IVA	5,223.23	\$ 31,195.26
32 Comisión por Administración más IVA	36,599.12	\$ 218,584.67
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	5,602.40	\$ 33,459.77
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	20,000.91	\$ 119,453.52
37 Pago GPI Y SCV	21,687.79	\$ 129,528.25
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
39 Total de Cargos del Periodo	114,098.05	\$ 628,814.15
Seguros		
40 Seguro de Vida Pagado	9,864.19	\$ 58,912.89
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	5,223.23	\$ 31,195.26
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	10,095.12	\$ 60,292.11
43 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ 29,816.04
Resumen Cuenta General		
44 Total de Depósitos del Periodo	368,238.26	\$ 2,199,267.26
45 Total de Cargos del Periodo	105,286.62	\$ 628,814.15
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	262,951.63	\$ 1,570,453.11

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)	237	35.59%	13,622,214.63	35.46%	13,881,447.40
51 de 1 a 30 días	32	4.80%	2,181,521.37	5.19%	2,375,355.45
52 de 31 a 60 días	33	4.95%	1,894,737.54	4.15%	1,464,828.85
53 de 61 a 90 días	12	1.80%	681,129.20	1.63%	710,273.33
54 de 91 a 180 días	21	3.15%	1,276,680.41	4.01%	1,499,488.45
55 más de 180 días	331	49.70%	22,742,965.00	49.55%	22,373,289.57
	666	100.00%	42,399,248.15	100.00%	42,904,683.05

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	335	331	666
57 Saldo Insoluto de Principal en (Udis)	19,656,283.15	22,742,965.00	42,399,248.15
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	46.36%	53.64%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos Udis	132,291.71	-	\$ 790,099.41
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	223	92,589,063.41	\$ 49,276,777.06

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	674	42,904,683.05	\$ 254,620,029.70	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	3	105,967.06	\$ 632,877.99	-
65 Créditos Ajudicados	5	303,101.15	\$ 1,810,242.22	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	666	42,399,248.15	\$ 253,225,396.85	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	1	29,390.51	\$ 175,531.97

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

Productos solución	2,267.92
Prepagos	135,442.18
Total	137,710.10