

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE JULIO DE 2017

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de julio de 2017	5,764,262
Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	46,079,599.32	265,022,852.64
2 Pagos de Principal Programados	58,014.90	\$ 334,413.08
3 Pre-pagos de Principal*	144,799.77	\$ 706,370.98
4 Adujcos	495,035.59	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	8.85	\$ -550.97
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	45,381,757.91	\$ 261,592,342.61

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	58,014.90	\$ 334,413.08
8 Pre-pagos de Principal	144,799.77	\$ 706,370.98
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	202,814.67	\$ 1,040,784.06
11 Intereses Ordinarios	125,865.70	\$ 725,522.89
12 Intereses Moratorias	925.30	\$ 33,333.67
13 Comisión por Administración	21,326.91	\$ 122,833.88
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	10,425.61	\$ 360,095.97
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	9,289.92	\$ 53,549.56
18 Otros	53.10	\$ 306.08
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	167,886.55	\$ 967,742.05
23 Total de Depósitos del Periodo	370,701.22	\$ 2,008,526.11

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	10,425.61	\$ 360,095.97
25 Cobertura Total a Pagar SHF	17,416.64	\$ 100,395.21
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	9,129.60	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	26,546.44	\$ 47,769.81
28 Saldo a Favor	1,298.01	\$ 7,470.57

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	26,546.44	\$ 100,395.21
30 Seguros de Vida	10,558.07	\$ 60,859.46
31 Seguros de Daños + IVA	5,990.65	\$ 32,226.00
32 Comisión por Administración más IVA	39,285.79	\$ 226,453.61
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	2,844.08	\$ 16,394.02
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	17,624.51	\$ 101,592.32
37 Paso GPI Y SCV	37,833.01	\$ 183,493.80
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	8.84	\$ 50.97
39 Total de Cargos del Periodo	134,291.40	\$ 721,465.39

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	10,558.07	\$ 60,859.46
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	5,990.65	\$ 32,226.00
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	9,289.92	\$ 53,549.56
43 Saldo Positivo (Negativo)	6,858.80	\$ 39,535.90

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	348,444.62	\$ 2,008,526.11
45 Total de Cargos del Periodo	125,161.80	\$ 721,465.39
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	223,282.83	\$ 1,287,060.72

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)	246	35.09%	14,673,148.02	35.30%	14,767,472.67
51 de 1 a 30 días	36	5.14%	2,338,695.27	8.86%	4,139,953.38
52 de 31 a 60 días	30	4.28%	1,725,994.29	0.98%	372,754.19
53 de 61 a 90 días	19	2.71%	1,132,959.05	3.38%	1,303,864.27
54 de 91 a 180 días	24	3.42%	1,556,343.38	2.53%	1,191,254.24
55 más de 180 días	346	49.36%	23,954,817.90	48.95%	24,104,300.57
	701	100.00%	45,381,757.91	100.00%	46,079,599.32

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	355	346	701
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	21,427,140.01	23,954,817.90	45,381,757.91
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	47.22%	52.78%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos Udis	145,617.18	-	839,375.58
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	85,337,222.35	\$ 41,072,834.43

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	711	46,079,599.32	\$ 265,022,852.64	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	3	144,541.02	\$ 833,172.31	-
65 Créditos Adjudicados	7	495,035.59	\$ 2,853,514.84	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	701	45,381,757.91	\$ 261,592,342.61	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	1	33,122.63	\$ 190,927.52

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

Productos solución	22,155.71
Prepagos	122,644.06
Total	144,799.77