

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1º AL 31 DE AGOSTO DE 2016

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de ago de 2016	5.435665
----------	--------------------------------	----------

Resumen del Portafolio		
	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	51,016,249.48	\$ 276,615,971.55
2 Pagos de Principal Programados	80,331.26	\$ 436,653.82
3 Pre-pagos de Principal*	166,289.39	\$ 883,723.88
4 Ajudicados	180,701.71	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	- 355.48	-\$ 1,930.33
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	50,589,282.60	\$ 274,986,392.80

Total de Depósitos del Periodo		
	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	80,331.26	\$ 436,653.82
8 Pre-pagos de Principal	166,289.39	\$ 883,723.88
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	246,620.65	\$ 1,320,377.70
11 Intereses Ordinarios	204,910.49	\$ 1,113,824.77
12 Intereses Moratorias	2,932.13	\$ 15,938.05
13 Comisión por Administración	35,422.59	\$ 192,545.35
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	26,898.06	\$ 146,208.85
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	14,997.38	\$ 81,520.76
18 Otros	-	\$ -
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	285,160.65	\$ 1,550,037.78
23 Total de Depósitos del Periodo	531,781.30	\$ 2,870,415.48

Operación de Cobertura de SHF		
	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	26,898.06	\$ 146,208.85
25 Cobertura Total a Pagar SHF	29,981.38	\$ 162,968.73
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	- 9,681.50	-\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	39,662.88	\$ 110,343.33
28 Saldo a Favor	17,216.56	\$ 93,583.45

Cargos del Periodo		
	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	39,662.88	\$ 162,968.73
30 Seguros de Vida	11,769.60	\$ 63,975.58
31 Seguros de Daños + IVA	6,232.18	\$ 33,876.03
32 Comisión por Administración más IVA	43,404.30	\$ 235,931.26
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	1,307.11	\$ 7,105.00
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	5,279.75	\$ 28,698.95
37 Pago GPI Y SCV	34,211.70	\$ 185,963.36
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	355.12	\$ 1,930.33
39 Total de Cargos del Periodo	142,222.64	\$ 720,449.24

Seguros		
	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	11,769.60	\$ 63,975.58
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,232.18	\$ 33,876.03
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	14,997.38	\$ 81,520.76
43 Saldo Positivo (Negativo)	- 3,004.39	-\$ 16,330.85

Resumen Cuenta General		
	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	528,070.71	\$ 2,870,415.48
45 Total de Cargos del Periodo	132,541.14	\$ 720,449.24
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	395,529.57	\$ 2,149,966.24

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)	278	36.06%	16,792,711.82	34.49%	16,179,203.64
51 de 1 a 30 días	42	5.45%	2,937,223.68	7.08%	3,775,681.86
52 de 31 a 60 días	29	3.76%	1,722,252.49	4.12%	2,066,679.79
53 de 61 a 90 días	19	2.46%	1,407,955.18	2.70%	1,490,298.03
54 de 91 a 180 días	26	3.37%	1,742,093.55	3.09%	1,573,376.59
55 más de 180 días	377	48.90%	25,987,045.88	48.52%	25,931,009.57
	771	100.00%	50,589,282.60	100.00%	51,016,249.48

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	394	377	771
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	24,602,236.72	25,987,045.88	50,589,282.60
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	48.63%	51.37%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UDIs	169,421.55	-	920,918.79
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	285	108,250,722	\$ 41,182,077.46

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	771	51,016,249.48	\$ 276,615,971.55	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	3	166,284.94	\$ 903,869.23	-
65 Créditos Ajudicados	3	180,701.71	\$ 982,233.96	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	771	50,589,282.60	\$ 274,986,392.80	-

	No. De Créditos	UDIs	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit **	2	50,419.33	\$ 274,062.59

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

Productos solución	3,438.54
Prepagos	162,850.85
Total	166,289.39