

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 2015

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de ago de 2015	5,294,321
-----------------	---------------------------------------	------------------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	57,232,482.70	\$ 303,007,135.04
2 Pagos de Principal Programados	115,513.89	\$ 581,442.43
3 Pre-pagos de Principal*	315,828.41	\$ 1,250,186.94
4 Ajudicados	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	56,801,140.40	\$ 300,723,470.44

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	115,513.89	\$ 581,442.43
7 Pre-pagos de Principal	315,828.41	\$ 1,250,186.94
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	431,342.30	\$ 1,831,629.37
10 Intereses Ordinarios	253,022.22	\$ 1,339,580.83
11 Intereses Moratorias	4,935.41	\$ 26,129.64
12 Comisión por Administración	43,546.98	\$ 230,551.70
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	28,298.83	\$ 149,823.10
15 Seguro	-	\$ -
16 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	18,769.77	\$ 99,373.17
17 Otros	-	\$ -
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	348,573.21	\$ 1,845,458.44
22 Total de Depósitos del Periodo	779,915.51	\$ 3,677,087.81

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	28,298.83	\$ 149,823.10
24 Cobertura Total a Pagar SHF	31,116.19	\$ 164,739.09
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
26 Saldo a Favor SHF	41,056.16	\$ 112,113.69
27 Saldo a Favor	18,358.86	\$ 97,197.70

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	41,056.16	\$ 164,739.09
29 Seguros de Vida	13,214.80	\$ 69,963.40
30 Seguros de Daños + IVA	6,997.43	\$ 37,046.66
31 Comisión por Administración más IVA	48,694.19	\$ 257,802.67
32 Gastos notariales varios	1,454.97	\$ 7,703.10
33 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	73.23	\$ 387.68
34 Impuestos	-	\$ -
35 Gastos de cobranza	28,321.38	\$ 149,942.49
36 Pago GPI Y SCV	38,534.22	\$ 204,012.52
37 Total de Cargos del Periodo	178,346.38	\$ 891,597.61

Seguros	UDIs	PESOS
38 Seguro de Vida Pagado	13,214.80	\$ 69,963.40
39 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,997.43	\$ 37,046.66
40 Seguros de Vida y Daños cobrados	18,769.77	\$ 99,373.17
41 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ 7,636.89

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	694,534.35	\$ 3,677,087.81
43 Total de Cargos del Periodo	168,406.41	\$ 891,597.61
44 Patrimonio Inicial	-	\$ -
45 Rendimientos	-	\$ -
46 Impuestos Inversión	-	\$ -
47 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	526,127.94	\$ 2,785,490.20

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)
48 Al corriente (0 días de atraso)	365	42.99%	23,776,600.86	43.52%	24,168,671.82
49 de 1 a 30 días	18	2.12%	1,142,358.27	2.10%	1,087,709.47
50 de 31 a 60 días	12	1.41%	708,332.68	2.10%	1,321,522.84
51 de 61 a 90 días	15	1.77%	1,044,820.96	0.70%	364,981.44
52 de 91 a 180 días	26	3.06%	1,710,471.75	3.85%	2,160,895.99
53 más de 180 días	413	48.65%	28,418,555.88	47.72%	28,128,701.14
	849	100.00%	56,801,140.40	100.00%	57,232,482.70

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
54 Número de Créditos	436.00	413.00	849.00
55 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	28,382,584.52	28,418,555.88	56,801,140.40
56 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	51.35%	48.65%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Intereses No Cubiertos UdIs	179,153.50	-	\$ 948,496.14
58 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-
59 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudos
60 Proceso Judicial	201	\$ 75,316,750.70	\$ 27,371,787.23

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
61 Créditos Mes Pasado en Portafolio	857	57,232,482.70	\$ 303,007,135.04	-
62 Créditos Liquidados en el periodo	8	336,226	\$ 1,780,089.22	-
63 Créditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
64 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
65 Créditos Actuales en el Portafolio	849	56,801,140.40	\$ 300,723,470.44	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
66 Créditos Apoyo Infonavit	3	143,995.70	\$ 762,359.46

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

Productos solución	85,061.12
Prepagos	230,767.29
Total	315,828.41