

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 28 DE FEBRERO 2015

CONCEPTO	Valor UDI al 28 de FEB de 2015	5.285525
-----------------	---------------------------------------	-----------------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	60,082,369.35	\$ 317,566,865.26
2 Pagos de Principal Programados	106,678.81	\$ 286,826.54
3 Pre-pagos de Principal*	296,010.70	\$ 1,715,206.46
4 Ajudicados	\$ -	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	59,679,679.84	\$ 315,438,439.79

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	106,678.81	\$ 286,826.54
7 Pre-pagos de Principal	296,010.70	\$ 1,715,206.46
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	402,689.51	\$ 2,002,033.00
10 Intereses Ordinarios	242,653.28	\$ 1,282,550.00
11 Intereses Moratorias	5,244.21	\$ 27,718.40
12 Comisión por Administración	38,877.48	\$ 205,487.90
13 Penalización por prepago	\$ -	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	18,320.32	\$ 96,832.50
15 Seguro	\$ -	\$ -
16 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	17,220.39	\$ 91,018.80
17 Otros	0.36	\$ 1.90
18 Cargo por Cobranza	\$ -	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	\$ -	\$ -
20 Cuota de Conservación	\$ -	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	322,315.68	\$ 1,703,609.50
22 Total de Depósitos del Periodo	725,005.19	\$ 3,705,642.50

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	18,320.32	\$ 96,832.50
24 Cobertura Total a Pagar SHF	34,574.15	\$ 182,742.52
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	- 9,956.51	\$ - 52,625.40
26 Saldo a Favor SHF	44,530.66	\$ 130,117.12
27 Saldo a Favor	8,363.80	\$ 44,207.10

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	44,530.66	\$ 182,742.52
29 Seguros de Vida	13,884.48	\$ 73,386.75
30 Seguros de Daños + IVA	7,352.04	\$ 38,859.39
31 Comisión por Administración más IVA	46,163.83	\$ 244,000.10
32 Gastos notariales varios	1,401.34	\$ 7,406.83
33 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	699.82	\$ 3,698.90
34 Impuestos	\$ -	\$ -
35 Gastos de cobranza	43,149.08	\$ 228,065.53
36 Pago GPI Y SCV	40,717.46	\$ 215,213.17
37 Total de Cargos del Periodo	153,368.05	\$ 993,373.19

Seguros	UDIs	PESOS
38 Seguro de Vida Pagado	13,884.48	\$ 73,386.75
39 Seguro de Daños + IVA Pagado	7,352.04	\$ 38,859.39
40 Seguros de Vida y Daños cobrados	17,220.39	\$ 91,018.80
41 Saldo Positivo (Negativo)	- 4,016.13	\$ - 21,227.34

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	701,092.61	\$ 3,705,642.50
43 Total de Cargos del Periodo	187,942.20	\$ 993,373.19
44 Patrimonio Inicial	\$ -	\$ -
45 Rendimientos	\$ -	\$ -
46 Impuestos Inversion	\$ -	\$ -
47 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	513,150.41	\$ 2,712,269.31

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)	372	41.99%	24,535,511.19	43.95%	26,024,072.38
49 de 1 a 30 días	54	6.09%	3,683,439.10	3.03%	1,689,281.49
50 de 31 a 60 días	19	2.14%	1,149,227.49	2.02%	1,275,027.62
51 de 61 a 90 días	13	1.47%	973,656.71	1.68%	990,209.04
52 de 91 a 180 días	22	2.48%	1,402,315.21	3.70%	2,115,371.17
53 más de 180 días	406	45.82%	27,935,530.14	45.63%	27,988,407.65
	886	100.00%	59,679,679.84	100.00%	60,082,369.35

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
54 Número de Créditos	480.00	406.00	886.00
55 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	31,744,149.70	27,935,530.14	59,679,679.84
56 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	54.18%	45.82%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Intereses No Cubiertos UdIs	223,242.21	\$ -	\$ 1,179,952.28
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	200	\$ 75,072,985.31	\$ 24,886,743.09

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
61 Créditos Mes Pasado en Portafolio	892	60,082,369.35	\$ 317,566,865.26	\$ -
62 Créditos Liquidados en el periodo	6	177,017.18	\$ 935,628.73	\$ -
63 Créditos Ajudicados	-	\$ -	\$ -	\$ -
64 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	\$ -	\$ -	\$ -
65 Créditos Actuales en el Portafolio	886	59,679,679.84	\$ 315,438,439.79	\$ -

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
66 Créditos Apoyo Infonavit	3	151,594.95	\$ 801,258.90

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