

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE

COBRANZA DEL 1° AL 29 DE FEBRERO DE 2016

CONCEPTO	Valor UDI al 29 de feb de 2016	5.434022
----------	--------------------------------	----------

Resumen del Portafolio		
	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	53,925,187.23	\$ 291,711,427.98
2 Pagos de Principal Programados	99,985.53	\$ 543,323.57
3 Pre-pagos de Principal*	429,730.83	\$ 1,296,515.48
4 Ajudicados	-	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 29.50
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	53,395,476.32	\$ 290,152,193.02

Total de Depósitos del Periodo		
	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	99,985.53	\$ 543,323.57
8 Pre-pagos de Principal	429,730.83	\$ 1,296,515.48
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	529,716.36	\$ 1,839,839.05
11 Intereses Ordinarios	273,148.85	\$ 1,484,296.86
12 Intereses Moratorias	36,266.79	\$ 197,074.53
13 Comisión por Administración	49,241.11	\$ 267,577.26
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	13,341.97	\$ 72,500.54
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	19,342.74	\$ 105,108.87
18 Otros	-	\$ -
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	391,341.45	\$ 2,126,558.06
23 Total de Depósitos del Periodo	921,057.81	\$ 3,966,397.11

Operación de Cobertura de SHF		
	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	13,341.97	\$ 72,500.54
25 Cobertura Total a Pagar SHF	32,247.64	\$ 175,234.39
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	41,932.07	\$ 122,608.99
28 Saldo a Favor	3,637.54	\$ 19,875.14

Cargos del Periodo		
	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	41,932.07	\$ 175,234.39
30 Seguros de Vida	12,422.46	\$ 67,503.91
31 Seguros de Daños + IVA	6,577.88	\$ 35,744.33
32 Comisión por Administración más IVA	42,912.15	\$ 233,185.58
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	1,500.75	\$ 8,155.11
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	10,035.97	\$ 54,535.69
37 Pago GPI Y SCV	35,929.00	\$ 195,238.96
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	5.43	\$ 29.50
39 Total de Cargos del Periodo	151,315.70	\$ 769,627.47

Seguros		
	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	12,422.46	\$ 67,503.91
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,577.88	\$ 35,744.33
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	19,342.74	\$ 105,108.87
43 Saldo Positivo (Negativo)	342.40	\$ 1,860.63

Resumen Cuenta General		
	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	729,919.22	\$ 3,966,397.11
45 Total de Cargos del Periodo	141,631.28	\$ 769,627.47
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversion	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	588,287.95	\$ 3,196,769.64

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)	283	34.98%	17,412,562.30	35.99%	18,315,424.65
51 de 1 a 30 días	98	12.11%	6,810,501.82	7.47%	4,185,091.36
52 de 31 a 60 días	13	1.61%	764,914.24	3.30%	1,746,104.05
53 de 61 a 90 días	2	0.25%	189,334.80	1.71%	976,774.75
54 de 91 a 180 días	18	2.22%	1,199,127.17	3.18%	1,644,200.12
55 más de 180 días	395	48.83%	27,019,035.99	48.35%	27,057,592.30
	809	100.00%	53,395,476.32	100.00%	53,925,187.23

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	414	395	809
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	26,376,440.33	27,019,035.99	53,395,476.32
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	51.17%	48.83%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UdIs	130,301.66	-	708,062.08
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	238	91,747.435	\$ 34,249,706.67

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	817	53,925,187.23	\$ 291,711,427.98	-
64 Creditos Liquidados en el periodo	8	242,081.26	\$ 1,315,474.89	-
65 Creditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	809	53,395,476.32	\$ 290,152,193.02	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	3	135,999.58	\$ 739,024.71

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

Productos solución	190,397.21
Prepagos	239,333.62
Total	429,730.83