

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563**  
**BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO**  
**BANORTE**  
**COBRANZA DEL 1° AL 31 DE ENERO 2014**

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de ENE de 2014	5.100417
----------	-----------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	65,864,265.28	\$ 335,935,218.33
2 Pagos de Principal Programados	398,760.35	\$ 1,860,208.27
3 Pre-pagos de Principal	300,819.21	\$ 1,410,925.65
4 Ajudicados	-	\$ -
<b>5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>65,164,685.72</b>	<b>\$ 332,664,084.41</b>

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	398,760.35	\$ 1,860,208.27
7 Pre-pagos de Principal	300,819.21	\$ 1,410,925.65
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
<b>9 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>699,579.56</b>	<b>\$ 3,271,133.92</b>
10 Intereses Ordinarios	375,608.66	\$ 1,915,760.81
11 Intereses Moratorias	11,007.31	\$ 56,141.87
12 Comisión por Administración	63,645.78	\$ 324,620.01
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	22,635.25	\$ 115,449.21
15 Seguro	-	\$ -
16 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	25,870.59	\$ 131,950.80
17 Otros	31.75	\$ 161.92
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	498,767.59	\$ 2,544,084.62
<b>22 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>1,198,347.15</b>	<b>\$ 5,815,218.55</b>

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	22,635.25	\$ 115,449.21
24 Cobertura Total a Pagar SHF	22,440.31	\$ 114,454.95
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 126,858.19
26 Saldo a Favor SHF	47,312.43	\$ 12,403.24
27 Saldo a Favor	-	\$ 11,408.98

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	47,312.43	\$ 114,454.95
29 Seguros de Vida	15,160.56	\$ 77,325.20
30 Seguros de Daños + IVA	8,027.75	\$ 40,944.85
31 Comisión por Administración más IVA	56,231.74	\$ 286,805.32
32 Gastos notariales varios	2,970.49	\$ 15,150.75
33 Cuota de Mantenimiento	1,021.17	\$ 5,208.40
34 Impuestos	-	\$ -
35 Gastos de cobranza	25,635.85	\$ 130,753.51
36 Pago GPI Y SCV	45,323.54	\$ 231,168.95
<b>37 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>154,371.10</b>	<b>\$ 907,811.93</b>

Seguros	UDIs	PESOS
38 Seguro de Vida Pagado	15,160.56	\$ 77,325.20
39 Seguro de Daños + IVA Pagado	8,027.75	\$ 40,944.85
40 Seguros de Vida y Daños cobrados	25,870.59	\$ 131,950.80
41 Saldo Positivo (Negativo)	2,682.28	\$ 13,680.75

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	1,140,145.71	\$ 5,815,218.55
43 Total de Cargos del Periodo	176,811.41	\$ 907,811.93
44 Patrimonio Inicial	1,821.97	\$ 9,292.79
45 Rendimientos	1.03	\$ 5.25
46 Impuestos Inversion	-	\$ 0.92
47 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	965,157.11	\$ 4,922,703.74

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)	462	47.93%	30,411,484.38	47.06%	30,204,859.59
49 de 1 a 30 días	29	3.01%	1,769,097.04	2.48%	1,546,673.76
50 de 31 a 60 días	14	1.45%	983,042.70	3.10%	1,973,897.63
51 de 61 a 90 días	22	2.28%	1,421,056.23	1.65%	1,128,788.78
52 de 91 a 180 días	59	6.12%	4,109,656.09	6.09%	4,064,858.65
53 más de 180 días	378	39.21%	26,470,349.29	39.63%	26,945,186.88
	<b>964</b>	<b>100%</b>	<b>65,164,685.72</b>	<b>100.00%</b>	<b>65,864,265.28</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
54 Número de Créditos	586.00	378.00	964.00
55 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	38,694,336.43	26,470,349.29	65,164,685.72
56 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	60.79%	39.21%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Intereses No Cubiertos UdIs	583,317.04	-	2,975,160.15
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	207	\$ 75,324,897.69	\$ 18,169,913.42

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
61 Créditos Mes Pasado en Portafolio	969	\$ 65,864,265.28	\$ 335,935,218.35	-
62 Creditos Liquidados en el periodo	5	\$ 322,007.07	\$ 1,642,370.33	-
63 Creditos Ajudicados	-	-	-	-
64 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	-	-
65 Créditos Actuales en el Portafolio	964	65,164,685.72	\$ 332,664,084.41	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
66 Créditos Apoyo Infonavit	3	172,499.08	\$ 879,817.24