

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 2014

CONCEPTO	Valor UDI al 28 de FEB de 2014	5.129269
-----------------	---------------------------------------	-----------------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	65,164,685.71	\$ 334,247,202.33
2 Pagos de Principal Programados	213,876.11	\$ 970,461.68
3 Pre-pagos de Principal*	197,424.10	\$ 905,625.68
4 Adjudicados	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	64,753,385.50	\$ 332,371,114.97

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	213,876.11	\$ 970,461.68
7 Pre-pagos de Principal	197,424.10	\$ 905,625.68
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	411,300.21	\$ 1,876,087.36
10 Intereses Ordinarios	297,606.87	\$ 1,526,505.70
11 Intereses Moratorias	9,520.67	\$ 48,834.10
12 Comisión por Administración	49,469.97	\$ 253,744.80
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	19,507.09	\$ 100,057.10
15 Seguro	-	\$ -
16 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	20,399.53	\$ 104,634.70
17 Otros	218.41	\$ 1,120.30
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	396,504.14	\$ 2,034,896.70
22 Total de Depósitos del Periodo	807,804.35	\$ 3,910,984.06

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	19,507.09	\$ 100,057.10
24 Cobertura Total a Pagar SHF	51,364.03	\$ 263,459.95
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	16,120.56
26 Saldo a Favor SHF	67,484.60	\$ 180,773.25
27 Saldo a Favor	3,386.53	\$ 17,370.40

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	67,484.60	\$ 263,459.95
29 Seguros de Vida	15,064.88	\$ 77,271.80
30 Seguros de Daños + IVA	7,977.08	\$ 40,916.58
31 Comisión por Administración más IVA	50,105.97	\$ 257,006.99
32 Gastos notariales varios	-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento	875.45	\$ 4,490.44
34 Impuestos	-	\$ -
35 Gastos de cobranza	26,683.20	\$ 136,865.32
36 Pago GPI Y SCV	45,039.67	\$ 231,020.59
37 Total de Cargos del Periodo	145,746.25	\$ 1,011,031.66

Seguros	UDIs	PESOS
38 Seguro de Vida Pagado	15,064.88	\$ 77,271.80
39 Seguro de Daños + IVA Pagado	7,977.08	\$ 40,916.58
40 Seguros de Vida y Daños cobrados	20,399.53	\$ 104,634.70
41 Saldo Positivo (Negativo)	-	2,642.42

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	762,483.71	\$ 3,910,984.06
43 Total de Cargos del Periodo	197,110.28	\$ 1,011,031.66
44 Patrimonio Inicial	-	\$ -
45 Rendimientos	-	\$ -
46 Impuestos Inversión	-	\$ -
47 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	565,373.43	\$ 2,899,952.40

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)	455	47.35%	29,930,338.00	47.93%	30,411,484.38
49 de 1 a 30 días	50	5.20%	3,184,648.44	3.01%	1,769,097.04
50 de 31 a 60 días	26	2.71%	1,714,957.51	1.45%	983,042.70
51 de 61 a 90 días	11	1.14%	710,577.40	2.28%	1,421,056.23
52 de 91 a 180 días	44	4.58%	2,965,006.93	6.12%	4,109,656.09
53 más de 180 días	375	39.02%	26,247,857.23	39.21%	26,470,349.29
	961	100%	64,753,385.50	100.00%	65,164,685.72

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
54 Número de Créditos	586.00	375.00	961.00
55 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	38,505,528.27	26,247,857.23	64,753,385.50
56 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	60.98%	39.02%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Intereses No Cubiertos UdIs	197,430.43	-	1,012,673.78
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	206	\$ 75,392,914.42	\$ 18,754,977.39

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
61 Créditos Mes Pasado en Portafolio	964	\$ 65,164,685.72	\$ 334,247,202.38	-
62 Creditos Liquidados en el periodo	3	148,302.63	\$ 760,684.08	-
63 Creditos Adjudicados	-	-	\$ -	-
64 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
65 Créditos Actuales en el Portafolio	961	64,753,385.50	\$ 332,371,114.97	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
66 Créditos Apoyo Infonavit	3	171,495.54	\$ 879,646.76

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