

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE OCTUBRE 2013

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de OCT de 2013	4.987942
----------	-----------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	67,353,788.36	\$ 335,956,789.82
2 Pagos de Principal Programados	169,437.71	\$ 852,511.88
3 Pre-pagos de Principal	243,825.00	\$ 1,207,655.28
4 Quebrantos	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	66,940,525.65	\$ 333,896,622.66

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	169,437.71	\$ 852,511.88
7 Pre-pagos de Principal	243,825.00	\$ 1,207,655.28
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	413,262.71	\$ 2,060,167.16
10 Intereses Ordinarios	346,590.26	\$ 1,728,772.11
11 Intereses Moratorias	7,359.50	\$ 36,708.74
12 Comisión por Administración	57,087.08	\$ 284,747.03
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	27,435.69	\$ 136,847.63
15 Seguro	-	\$ -
16 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	23,722.77	\$ 118,327.78
17 Otros	168.34	\$ 839.67
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	462,195.29	\$ 2,306,242.96
22 Total de Depósitos del Periodo	875,458.00	\$ 4,366,410.12

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	27,435.69	\$ 217,345.98
24 Cobertura Total a Pagar SHF	42,515.34	\$ 212,064.05
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	16,138.59	\$ 80,498.35
26 Saldo a Favor SHF	58,653.93	\$ 131,565.70
27 Saldo a Favor	27,435.69	\$ 136,847.63

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	58,653.93	\$ 212,064.05
29 Seguros de Vida	15,574.92	\$ 77,686.81
30 Seguros de Daños + IVA	8,247.16	\$ 41,136.33
31 Comisión por Administración más IVA	57,426.40	\$ 286,439.56
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
34 Impuestos	-	\$ -
35 Gastos de cobranza	-	\$ -
36 Pago GPI Y SCV	45,787.00	\$ 228,382.90
37 Total de Cargos del Periodo	127,035.48	\$ 845,709.65

Seguros	UDIs	PESOS
38 Seguro de Vida Pagado	15,574.92	\$ 77,686.81
39 Seguro de Daños + IVA Pagado	8,247.16	\$ 41,136.33
40 Seguros de Vida y Daños cobrados	23,722.77	\$ 118,327.78
41 Saldo Positivo (Negativo)	99.31	\$ 495.36

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	875,393.12	\$ 4,366,410.12
43 Total de Cargos del Periodo	169,550.82	\$ 845,709.65
44 Patrimonio Inicial	1,371.34	\$ 6,840.17
45 Rendimientos	0.78	\$ 3.92
46 Impuestos Inversion	-	\$ 0.68
47 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	707,214.29	\$ 3,527,543.88

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)	443	45.39%	29,954,724.12	43.57%	28,858,039.11
49 de 1 a 30 días	36	3.69%	2,306,579.99	8.57%	5,529,523.28
50 de 31 a 60 días	42	4.30%	2,791,231.85	3.27%	2,165,266.48
51 de 61 a 90 días	20	2.05%	1,456,337.41	1.43%	1,188,013.91
52 de 91 a 180 días	59	6.05%	4,033,292.61	6.22%	3,971,194.27
53 más de 180 días	376	38.52%	26,398,359.68	36.94%	25,641,751.31
	976	100%	66,940,525.65	100.00%	67,353,788.36

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
54 Número de Créditos	600.00	376.00	976.00
55 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	40,542,165.97	26,398,359.68	66,940,525.65
56 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	61.48%	38.52%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Intereses No Cubiertos UdIs	210,379.08	-	1,049,358.65
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	209	\$ 74,508,566.62	\$ 15,370,655.17

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
61 Créditos Mes Pasado en Portafolio	980	67,353,788.36	\$ 334,665,482.99	-
62 Creditos Liquidados en el periodo	4	111,180.84	\$ 554,563.58	-
63 Creditos Adjudicados	-	-	-	-
64 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	-	-
65 Créditos Actuales en el Portafolio	976	66,940,525.65	\$ 333,896,622.66	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
66 Créditos Apoyo Infonavit	3	180,732.99	\$ 901,485.67