

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563

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

COBRANZA DEL 1° AL 31 DE DICIEMBRE 2013

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de DIC de 2013	5.058731
----------	-----------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	66,529,377.83	\$ 336,554,226.04
2 Pagos de Principal Programados	249,693.34	\$ 1,256,771.54
3 Pre-pagos de Principal	327,052.18	\$ 1,646,138.74
4 Ajudicados	93,564.79	\$ 461,715.12
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	65,859,067.52	\$ 333,189,600.64

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	249,693.34	\$ 1,256,771.54
7 Pre-pagos de Principal	327,052.18	\$ 1,646,138.74
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	576,745.52	\$ 2,902,910.28
10 Intereses Ordinarios	406,194.99	\$ 2,054,831.21
11 Intereses Moratorias	8,158.78	\$ 41,273.08
12 Comisión por Administración	63,638.55	\$ 321,930.32
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	23,489.79	\$ 118,828.53
15 Seguro	-	\$ -
16 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	27,863.38	\$ 140,953.35
17 Otros	848.47	\$ 4,292.17
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	529,345.50	\$ 2,682,108.66
22 Total de Depósitos del Periodo	1,106,091.02	\$ 5,585,018.94

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	23,489.79	\$ 118,828.53
24 Cobertura Total a Pagar SHF	29,820.03	\$ 150,851.49
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ -
26 Saldo a Favor SHF	56,999.02	\$ 13,360.26
27 Saldo a Favor	-	\$ -

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	56,999.02	\$ 150,851.49
29 Seguros de Vida	15,323.32	\$ 77,516.56
30 Seguros de Daños + IVA	8,113.93	\$ 41,046.18
31 Comisión por Administración más IVA	56,814.27	\$ 287,408.12
32 Gastos notariales varios	-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento	871.36	\$ 4,408.00
34 Impuestos	-	\$ -
35 Gastos de cobranza	12,983.00	\$ 65,677.50
36 Pago GPI Y SCV	45,424.22	\$ 229,788.92
37 Total de Cargos del Periodo	139,530.11	\$ 856,696.77

Seguros	UDIs	PESOS
38 Seguro de Vida Pagado	15,323.32	\$ 77,516.56
39 Seguro de Daños + IVA Pagado	8,113.93	\$ 41,046.18
40 Seguros de Vida y Daños cobrados	27,863.38	\$ 140,953.35
41 Saldo Positivo (Negativo)	4,426.13	\$ 22,390.60

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	1,128,074.71	\$ 5,706,626.49
43 Total de Cargos del Periodo	169,350.13	\$ 856,696.77
44 Patrimonio Inicial	1,518.00	\$ 7,679.17
45 Rendimientos	7.64	\$ 38.63
46 Impuestos Inversion	-	\$ -
47 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	960,248.88	\$ 4,857,640.77

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)	456	47.06%	30,204,859.59	45.37%	29,772,290.66
49 de 1 a 30 días	24	2.48%	1,541,476.00	5.97%	3,620,079.44
50 de 31 a 60 días	30	3.10%	1,973,897.63	2.06%	1,347,652.76
51 de 61 a 90 días	16	1.65%	1,128,788.78	3.09%	2,048,857.80
52 de 91 a 180 días	59	6.09%	4,064,858.65	5.25%	3,608,174.92
53 más de 180 días	384	39.63%	26,945,186.88	38.27%	26,132,322.24
	969	100%	65,859,067.52	100.00%	66,529,377.82

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
54 Número de Créditos	585.00	384.00	969.00
55 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	38,913,880.64	26,945,186.88	65,859,067.52
56 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	60.37%	39.63%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Intereses No Cubiertos UdIs	208,835.28	-	1,056,441.53
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	\$ 74,381,428.13	\$ 17,520,976.43

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
61 Créditos Mes Pasado en Portafolio	972	66,940,525.65	\$ 338,634,112.27	-
62 Creditos Liquidados en el periodo	2	138,814.86	\$ 702,227.02	-
63 Creditos Ajudicados	1	93,564.79	\$ 461,715.12	-
64 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
65 Créditos Actuales en el Portafolio	969	65,859,067.52	\$ 333,189,600.64	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
66 Créditos Apoyo Infonavit	3	173,438.81	\$ 877,380.28