

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 DE 2017

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de ene de 2017	5.61602
----------	--------------------------------	---------

Resumen del Portafolio			
	UDIs		PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	48,500,444.93	\$	269,802,300.59
2 Pagos de Principal Programados	75,292.82	\$	422,845.98
3 Pre-pagos de Principal*	186,637.07	\$	891,467.71
4 Ajudicados	-	\$	-
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	63.18	-\$	353.51
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	48,238,578.22	\$	270,908,820.06

Total de Depósitos del Período			
	UDIs		PESOS
7 Pagos de Principal Programados	75,292.82	\$	422,845.98
8 Pre-pagos de Principal	186,637.07	\$	891,467.71
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$	-
10 Monto Total de Pagos de Principal	261,929.89	\$	1,314,313.69
11 Intereses Ordinarios	163,930.32	\$	920,635.97
12 Intereses Moratorias	6,584.25	\$	36,977.27
13 Comisión por Administración	28,235.10	\$	158,568.88
14 Penalización por prepago	-	\$	-
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Período	12,603.83	\$	70,783.34
16 Seguro	-	\$	-
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	12,124.73	\$	68,092.75
18 Otros	-	\$	-
19 Cargo por Cobranza	-	\$	-
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$	-
21 Cuota de Conservación	-	\$	-
22 Montos Recibidos por Aplicar	223,478.23	\$	1,255,058.21
23 Total de Depósitos del Período	485,408.12	\$	2,569,371.90

Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs		PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Período	12,603.83	\$	70,783.34
25 Cobertura Total a Pagar SHF	17,034.08	\$	95,663.73
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el período	9,370.59	-\$	52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	26,404.67	\$	43,038.33
28 Saldo a Favor	3,233.24	\$	18,157.94

Cargos del Período			
	UDIs		PESOS
29 Saldo a Favor SHF	26,404.67	\$	95,663.73
30 Seguros de Vida	11,222.71	\$	63,026.94
31 Seguros de Daños + IVA	5,942.59	\$	33,373.71
32 Comisión por Administración más IVA	41,673.53	\$	234,039.37
33 Gastos notariales varios	-	\$	-
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	1,475.66	\$	8,287.36
35 Impuestos	-	\$	-
36 Gastos de cobranza	17,010.85	\$	95,533.25
37 Pago GPI Y SCV	32,982.26	\$	185,229.02
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	62.95	-\$	353.51
39 Total de Cargos del Período	136,775.21	\$	715,506.89

Seguros			
	UDIs		PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	11,222.71	\$	63,026.94
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	5,942.59	\$	33,373.71
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	12,124.73	\$	68,092.75
43 Saldo Positivo (Negativo)	5,040.56	-\$	28,307.90

Resumen Cuenta General			
	UDIs		PESOS
44 Total de Depósitos del Período	457,507.61	\$	2,569,371.90
45 Total de Cargos del Período	127,404.62	\$	715,506.89
46 Patrimonio Inicial	-	\$	-
47 Rendimientos	-	\$	-
48 Impuestos Inversión	-	\$	-
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	330,102.99	\$	1,853,865.01

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)	285	38.57%	17,148,927.32	36.79%	16,633,955.81
51 de 1 a 30 días	39	5.28%	2,533,747.56	5.93%	2,902,973.81
52 de 31 a 60 días	27	3.65%	1,639,622.89	3.50%	1,597,432.23
53 de 61 a 90 días	13	1.76%	944,769.48	2.70%	1,229,046.49
54 de 91 a 180 días	14	1.89%	932,122.02	1.75%	804,550.80
55 más de 180 días	361	48.85%	25,039,388.95	49.33%	25,332,485.79
	739	100.00%	48,238,578.22	100.00%	48,500,444.93

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	378	361	739
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	23,199,189.27	25,039,388.95	48,238,578.22
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	48.09%	51.91%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UdIs	149,574.30	-	840,012.26
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	260	101,530,184	\$ 42,733,053.39

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	742	48,500,444.93	\$ 269,802,300.59	-
64 Créditos Liquidados en el período	3	148,213.22	\$ 832,368.41	-
65 Créditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	739	48,238,578.22	\$ 270,908,820.06	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	2	44,661.61	\$ 250,820.49

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

Productos solución	26,672.49
Prepagos	159,964.58
Total	186,637.07