

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

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de	5.155612
	AGO de 2014	

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	62,465,493.40	\$ 321,041,590.73
2 Pagos de Principal Programados	72,807.60	\$ 375,074.64
3 Pre-pagos de Principal*	333,051.24	\$ 977,405.66
4 Ajudicados	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	62,059,634.56	\$ 319,955,396.65

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	72,807.60	\$ 375,074.64
7 Pre-pagos de Principal	333,051.24	\$ 977,405.66
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	405,858.84	\$ 1,352,480.30
10 Intereses Ordinarios	243,140.48	\$ 1,253,538.00
11 Intereses Moratorias	3,416.51	\$ 17,614.20
12 Comisión por Administración	39,791.73	\$ 205,150.70
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	22,702.29	\$ 117,044.20
15 Seguro	-	\$ -
16 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	17,125.14	\$ 88,290.60
17 Otros	98.82	\$ 509.48
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	326,176.16	\$ 1,682,147.18
22 Total de Depósitos del Periodo	732,035.00	\$ 3,034,627.48

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	22,702.29	\$ 117,044.20
24 Cobertura Total a Pagar SHF	43,148.29	\$ 222,455.83
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
26 Saldo a Favor SHF	53,355.69	\$ 169,830.43
27 Saldo a Favor	12,494.89	\$ 64,418.80

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	53,355.69	\$ 222,455.83
29 Seguros de Vida	14,438.17	\$ 74,437.62
30 Seguros de Daños + IVA	7,645.23	\$ 39,415.84
31 Comisión por Administración más IVA	53,224.53	\$ 274,405.01
32 Gastos notariales varios	-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	1,639.33	\$ 8,451.76
34 Impuestos	-	\$ -
35 Gastos de cobranza	12,298.44	\$ 63,406.00
36 Pago GPI Y SCV	42,589.53	\$ 219,575.09
37 Total de Cargos del Periodo	131,835.24	\$ 902,147.15

Seguros	UDIs	PESOS
38 Seguro de Vida Pagado	14,438.17	\$ 74,437.62
39 Seguro de Daños + IVA Pagado	7,645.23	\$ 39,415.84
40 Seguros de Vida y Daños cobrados	17,125.14	\$ 88,290.60
41 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ 25,562.86

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	588,606.64	\$ 3,034,627.48
43 Total de Cargos del Periodo	174,983.52	\$ 902,147.15
44 Patrimonio Inicial	-	\$ -
45 Rendimientos	-	\$ -
46 Impuestos Inversión	-	\$ -
47 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	413,623.12	\$ 2,132,480.33

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)	403	44.29%	27,081,074.74	46.47%	28,504,297.09
49 de 1 a 30 días	28	3.08%	1,837,876.72	5.75%	3,630,845.91
50 de 31 a 60 días	23	2.53%	1,726,379.06	1.52%	919,395.79
51 de 61 a 90 días	26	2.86%	1,874,544.78	0.76%	504,411.41
52 de 91 a 180 días	32	3.52%	2,085,538.80	3.58%	2,220,891.52
53 más de 180 días	398	43.74%	27,454,220.46	41.91%	26,685,651.68
	910	100%	62,059,634.56	100.00%	62,465,493.40

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
54 Número de Créditos	512.00	398.00	910.00
55 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	34,605,414.10	27,454,220.46	62,059,634.56
56 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	56.26%	43.74%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Intereses No Cubiertos Udis	242,801.24	-	\$ 1,251,788.99
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	204	\$ 74,909,286.51	\$ 21,558,748.90

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
61 Créditos Mes Pasado en Portafolio	916	62,465,493.40	\$ 321,041,590.73	-
62 Créditos Liquidados en el periodo	6	322,893.20	\$ 1,664,712.06	-
63 Créditos Adjudicados	-	-	\$ -	-
64 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
65 Créditos Actuales en el Portafolio	910	62,059,634.56	\$ 319,955,396.65	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
66 Créditos Apoyo Infonavit	3	161,887.79	\$ 834,630.63

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