

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 DE 2015

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de dic de 2015	5.381175
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	55,277,057.29	\$ 297,455,518.76
2 Pagos de Principal Programados	246,623.87	\$ 1,327,126.21
3 Pre-pagos de Principal*	289,207.42	\$ 1,205,944.18
4 Ajudicados	219,310.47	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	401.43	\$ 2,158.44
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	54,522,316.96	\$ 293,394,128.97

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	246,623.87	\$ 1,327,126.21
8 Pre-pagos de Principal	289,207.42	\$ 1,205,944.18
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	535,831.29	\$ 2,533,070.39
11 Intereses Ordinarios	336,363.84	\$ 1,810,032.70
12 Intereses Moratorias	12,265.01	\$ 66,000.16
13 Comisión por Administración	56,957.35	\$ 306,497.45
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	31,585.59	\$ 169,967.61
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	24,695.73	\$ 132,892.03
18 Otros	-	\$ -
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	461,867.52	\$ 2,485,389.95
23 Total de Depósitos del Periodo	997,698.81	\$ 5,018,460.34

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	31,585.59	\$ 169,967.61
25 Cobertura Total a Pagar SHF	20,564.09	\$ 110,658.96
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	9,779.54	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	30,343.63	\$ 58,033.56
28 Saldo a Favor	21,806.06	\$ 117,342.21

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	30,343.63	\$ 110,658.96
30 Seguros de Vida	12,684.62	\$ 68,258.14
31 Seguros de Daños + IVA	6,716.70	\$ 36,143.71
32 Comisión por Administración más IVA	47,179.32	\$ 253,880.20
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	-	\$ -
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	26,148.74	\$ 140,710.95
37 Pago GPI Y SCV	36,699.49	\$ 197,486.38
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	401.11	\$ 2,158.44
39 Total de Cargos del Periodo	160,173.60	\$ 809,296.79

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	12,684.62	\$ 68,258.14
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,716.70	\$ 36,143.71
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	24,695.73	\$ 132,892.03
43 Saldo Positivo (Negativo)	5,294.42	\$ 28,490.17

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	932,595.64	\$ 5,018,460.34
45 Total de Cargos del Periodo	150,394.07	\$ 809,296.79
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	782,201.57	\$ 4,209,163.55

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)	320	38.93%	20,294,479.56	35.82%	18,989,224.86
51 de 1 a 30 días	39	4.74%	2,785,995.88	9.62%	5,434,644.19
52 de 31 a 60 días	27	3.28%	1,751,354.42	1.44%	735,583.05
53 de 61 a 90 días	16	1.95%	968,461.36	2.04%	1,062,403.33
54 de 91 a 180 días	24	2.92%	1,555,390.00	2.52%	1,407,660.69
55 más de 180 días	396	48.18%	27,166,635.74	48.56%	27,647,541.17
	822	100.00%	54,522,316.96	100.00%	55,277,057.29

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	426	396	822
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	27,355,681.22	27,166,635.74	54,522,316.96
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	51.82%	48.18%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UdIs	106,807.69	-	\$ 574,750.87
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	198	75,410,523	\$ 29,396,172.91

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	832	55,277,057.29	\$ 297,455,518.76	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	7	277,317.92	\$ 1,492,296.26	-
65 Créditos Ajudicados	3	219,310.47	\$ 1,180,148.02	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	822	54,522,316.96	\$ 293,394,128.97	-

	No. De Créditos	UDIs	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	3	137,867.40	\$ 741,888.61

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

Productos solución	64,714.52
Prepagos	224,492.90
Total	289,207.42