

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 2016

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de dic de 2016	5,562,883
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	49,153,578.40	\$ 271,717,491.49
2 Pagos de Principal Programados	117,428.62	\$ 653,241.67
3 Pre-pagos de Principal*	459,302.89	\$ 2,288,747.41
4 Ajudicados	76,860.23	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	458.27	\$ 2,544.24
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	48,500,444.93	\$ 269,802,300.59
Total de Depósitos del Período		
7 Pagos de Principal Programados	117,428.62	\$ 653,241.67
8 Pre-pagos de Principal	459,302.89	\$ 2,288,747.41
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	576,731.51	\$ 2,941,989.08
11 Intereses Ordinarios	301,455.08	\$ 1,676,959.34
12 Intereses Moratorias	16,104.63	\$ 89,588.19
13 Comisión por Administración	53,782.25	\$ 299,184.38
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Período	33,310.98	\$ 185,305.06
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	23,221.20	\$ 129,176.81
18 Otros	-	\$ -
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	427,874.14	\$ 2,380,213.78
23 Total de Depósitos del Período	1,004,605.65	\$ 5,322,202.86
Operación de Cobertura de SHF		
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Período	33,310.98	\$ 185,305.06
25 Cobertura Total a Pagar SHF	20,600.32	\$ 114,597.15
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	9,460.09	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	30,060.41	\$ 61,971.75
28 Saldo a Favor	23,850.88	\$ 132,679.66
Cargos del Período		
29 Saldo a Favor SHF	30,060.41	\$ 114,597.15
30 Seguros de Vida	11,283.63	\$ 62,769.51
31 Seguros de Daños + IVA	5,974.85	\$ 33,237.40
32 Comisión por Administración más IVA	41,905.38	\$ 233,114.70
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	-	\$ -
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	19,534.23	\$ 108,666.66
37 Pago GPI Y SCV	33,310.12	\$ 185,300.32
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	457.36	\$ 2,544.24
39 Total de Cargos del Período	142,525.99	\$ 740,229.98
Seguros		
40 Seguro de Vida Pagado	11,283.63	\$ 62,769.51
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	5,974.85	\$ 33,237.40
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	23,221.20	\$ 129,176.81
43 Saldo Positivo (Negativo)	5,962.72	\$ 33,169.90
Resumen Cuenta General		
44 Total de Depósitos del Período	956,734.64	\$ 5,322,202.86
45 Total de Cargos del Período	133,065.89	\$ 740,229.98
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	823,668.75	\$ 4,581,972.88

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)
50 Al corriente (0 días de atraso)	273	36.79%	16,633,955.81	35.65%	16,374,130.44
51 de 1 a 30 días	44	5.93%	2,902,973.81	7.74%	3,678,150.96
52 de 31 a 60 días	26	3.50%	1,597,432.23	1.60%	897,929.30
53 de 61 a 90 días	20	2.70%	1,229,046.49	2.54%	1,153,146.01
54 de 91 a 180 días	13	1.75%	804,550.80	2.94%	1,328,306.54
55 más de 180 días	366	49.33%	25,332,485.79	49.53%	25,721,915.15
	742	100.00%	48,500,444.93	100.00%	49,153,578.40

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	376	366	742
57 Saldo Insoluto de Principal en (UdIs)	23,167,959.14	25,332,485.79	48,500,444.93
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	47.77%	52.23%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UdIs	104,061.79	-	578,883.56
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	266	102,629,031	\$ 41,986,518.37

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	749	49,153,578.40	\$ 271,717,491.49	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	6	353,733.04	\$ 1,967,775.51	-
65 Créditos Ajudicados	1	76,860.23	\$ 427,564.47	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	742	48,500,444.93	\$ 269,802,300.59	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	2	45,228.57	\$ 251,801.24

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

Productos solución	46,712.41
Prepagos	412,590.48
Total	459,302.89