

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 2015

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de ENE de 2015	5.285909
-----------------	---------------------------------------	-----------------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	60,715,370.73	\$ 320,935,924.58
2 Pagos de Principal Programados	80,790.66	\$ 427,721.00
3 Pre-pagos de Principal*	552,210.72	\$ 2,912,473.80
4 Ajudicados	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	60,082,369.35	\$ 317,589,936.89

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	80,790.66	\$ 427,721.00
7 Pre-pagos de Principal	552,210.72	\$ 2,912,473.80
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	633,001.38	\$ 3,340,194.80
10 Intereses Ordinarios	263,417.27	\$ 1,392,399.70
11 Intereses Moratorias	6,098.61	\$ 32,236.70
12 Comisión por Administración	45,216.37	\$ 239,009.60
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	17,286.92	\$ 91,377.10
15 Seguro	-	\$ -
16 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	18,875.64	\$ 99,774.90
17 Otros	2,456.61	\$ 12,985.40
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	350,894.80	\$ 1,867,783.40
22 Total de Depósitos del Periodo	983,896.18	\$ 5,207,978.20

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	17,286.92	\$ 91,377.10
24 Cobertura Total a Pagar SHF	14,672.82	\$ 77,559.20
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
26 Saldo a Favor SHF	24,628.61	\$ 24,933.80
27 Saldo a Favor	7,331.13	\$ 38,751.70

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	24,628.61	\$ 77,559.20
29 Seguros de Vida	13,978.16	\$ 73,887.30
30 Seguros de Daños + IVA	7,401.65	\$ 39,124.43
31 Comisión por Administración más IVA	51,547.29	\$ 272,474.29
32 Gastos notariales varios	1,321.94	\$ 6,987.65
33 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	504.74	\$ 2,668.00
34 Impuestos	-	\$ -
35 Gastos de cobranza	16,553.71	\$ 87,501.39
36 Pago GPI Y SCV	40,983.89	\$ 216,637.10
37 Total de Cargos del Periodo	132,291.37	\$ 776,839.36

Seguros	UDIs	PESOS
38 Seguro de Vida Pagado	13,978.16	\$ 73,887.30
39 Seguro de Daños + IVA Pagado	7,401.65	\$ 39,124.43
40 Seguros de Vida y Daños cobrados	18,875.64	\$ 99,774.90
41 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ 13,236.83

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	985,256.88	\$ 5,207,978.20
43 Total de Cargos del Periodo	146,964.20	\$ 776,839.36
44 Patrimonio Inicial	-	\$ -
45 Rendimientos	-	\$ -
46 Impuestos Inversion	-	\$ -
47 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	838,292.68	\$ 4,431,138.84

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)	392	43.95%	26,024,072.38	43.27%	25,996,460.72
49 de 1 a 30 días	27	3.03%	1,689,281.49	3.78%	2,192,052.45
50 de 31 a 60 días	18	2.02%	1,275,027.62	3.34%	2,035,652.88
51 de 61 a 90 días	15	1.68%	990,209.04	0.78%	457,568.81
52 de 91 a 180 días	33	3.70%	2,115,371.17	4.12%	2,394,205.07
53 más de 180 días	407	45.63%	27,988,407.65	44.72%	27,639,430.80
	892	100.00%	60,082,369.35	100.00%	60,715,370.73

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
54 Número de Créditos	485.00	407.00	892.00
55 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	32,093,961.70	27,988,407.65	60,082,369.35
56 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	54.37%	45.63%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Intereses No Cubiertos UdIs	187,936.59	-	\$ 993,415.71
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	200	\$ 75,085,747.70	\$ 24,331,714.45

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
61 Créditos Mes Pasado en Portafolio	899	60,715,370.73	\$ 320,935,924.58	-
62 Creditos Liquidados en el periodo	7	-	\$ -	-
63 Creditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
64 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
65 Créditos Actuales en el Portafolio	892	60,082,369.35	\$ 317,589,936.89	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
66 Créditos Apoyo Infonavit	3	152,343.42	\$ 805,273.45

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