

**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 2016**

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de ene de 2016	5.409558
----------	--------------------------------	----------

Resumen del Portafolio		
	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	54,522,316.96	\$ 293,394,128.97
2 Pagos de Principal Programados	76,937.70	\$ 416,198.95
3 Pre-pagos de Principal*	521,774.10	\$ 2,774,823.41
4 Ajudicados	-	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	1,582.07	\$ 8,486.61
<b>6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>53,925,187.23</b>	<b>\$ 291,711,427.98</b>

Total de Depósitos del Periodo		
	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	76,937.70	\$ 416,198.95
8 Pre-pagos de Principal	521,774.10	\$ 2,774,823.41
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
<b>10 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>598,711.80</b>	<b>\$ 3,191,022.36</b>
11 Intereses Ordinarios	211,054.01	\$ 1,141,708.89
12 Intereses Moratorias	13,464.96	\$ 72,839.46
13 Comisión por Administración	35,331.74	\$ 191,129.09
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	19,835.66	\$ 107,302.16
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	15,259.38	\$ 82,546.51
18 Otros	-	\$ -
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	294,945.74	\$ 1,595,526.10
<b>23 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>893,657.94</b>	<b>\$ 4,786,548.46</b>

Operación de Cobertura de SHF		
	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	19,835.66	\$ 107,302.16
25 Cobertura Total a Pagar SHF	18,258.71	\$ 98,771.57
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	9,728.23	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	27,986.94	\$ 146,146.17
28 Saldo a Favor	10,107.44	\$ 54,676.76

Cargos del Periodo		
	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	27,986.94	\$ 146,146.17
30 Seguros de Vida	12,545.69	\$ 67,866.66
31 Seguros de Daños + IVA	6,643.13	\$ 35,936.42
32 Comisión por Administración más IVA	46,467.27	\$ 251,367.37
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	3,556.27	\$ 19,237.84
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	15,032.31	\$ 81,318.17
37 Pago GPI Y SCV	36,311.82	\$ 196,430.91
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	1,568.82	\$ 8,486.61
<b>39 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>150,112.26</b>	<b>\$ 759,415.55</b>

Seguros		
	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	12,545.69	\$ 67,866.66
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,643.13	\$ 35,936.42
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	15,259.38	\$ 82,546.51
43 Saldo Positivo (Negativo)	3,929.45	\$ 21,266.58

Resumen Cuenta General		
	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	884,831.71	\$ 4,786,548.46
45 Total de Cargos del Periodo	140,384.03	\$ 759,415.55
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	744,447.68	\$ 4,027,132.91

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)	294	35.99%	18,315,424.65	38.93%	20,294,479.56
51 de 1 a 30 días	61	7.47%	4,185,091.36	4.74%	2,785,995.88
52 de 31 a 60 días	27	3.30%	1,746,104.05	3.28%	1,751,354.42
53 de 61 a 90 días	14	1.71%	976,774.75	1.95%	968,461.36
54 de 91 a 180 días	26	3.18%	1,644,200.12	2.92%	1,555,390.00
55 más de 180 días	395	48.35%	27,057,592.30	48.18%	27,166,635.74
	<b>817</b>	<b>100.00%</b>	<b>53,925,187.23</b>	<b>100.00%</b>	<b>54,522,316.96</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	422	395	817
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	26,867,594.93	27,057,592.30	53,925,187.23
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	51.65%	48.35%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UdIs	130,890.93	-	708,062.08
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	240	92,020,482	33,249,574.25

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	822	54,522,316.96	\$ 293,394,128.97	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	5	296,489.90	\$ 1,603,879.31	-
65 Créditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	817	53,925,187.23	\$ 291,711,427.98	-

	No. De Créditos	UDIs	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	3	136,774.04	\$ 739,887.10

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

Productos solución	7,558.34
Prepagos	514,215.76
<b>Total</b>	<b>521,774.10</b>