

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE

COBRANZA DEL 1° AL 31 DE JULIO 2015

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de jul de 2015	5.284784
----------	--------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	57,866,624.90	\$ 305,812,613.41
2 Pagos de Principal Programados	154,353.13	\$ 477,430.64
3 Pre-pagos de Principal*	390,517.46	\$ 1,648,827.88
4 Adjudicados	89,271.61	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	57,232,482.70	\$ 302,461,308.85

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	154,353.13	\$ 477,430.64
7 Pre-pagos de Principal	390,517.46	\$ 1,648,827.88
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	544,870.59	\$ 2,126,258.52
10 Intereses Ordinarios	342,182.52	\$ 1,809,360.72
11 Intereses Moratorias	35,248.25	\$ 186,279.37
12 Comisión por Administración	59,513.88	\$ 314,518.00
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	32,034.48	\$ 169,295.30
15 Seguro	-	\$ -
16 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	23,918.39	\$ 126,403.54
17 Otros	-	\$ -
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	492,897.52	\$ 2,604,856.93
22 Total de Depósitos del Periodo	1,037,768.11	\$ 4,731,115.45

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	32,034.48	\$ 169,295.30
24 Cobertura Total a Pagar SHF	32,913.59	\$ 173,941.19
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	9,957.91	\$ 52,625.40
26 Saldo a Favor SHF	42,871.49	\$ 121,315.79
27 Saldo a Favor	22,076.57	\$ 116,669.90

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	42,871.49	\$ 173,941.19
29 Seguros de Vida	13,315.14	\$ 70,367.62
30 Seguros de Daños + IVA	7,050.56	\$ 37,260.71
31 Comisión por Administración más IVA	49,211.63	\$ 260,073.91
32 Gastos notariales varios	1,457.60	\$ 7,703.10
33 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	1,005.99	\$ 5,316.43
34 Impuestos	-	\$ -
35 Gastos de cobranza	2,097.38	\$ 11,084.22
36 Pago GPI Y SCV	38,899.61	\$ 205,576.02
37 Total de Cargos del Periodo	155,909.61	\$ 771,323.21

Seguros	UDIs	PESOS
38 Seguro de Vida Pagado	13,315.14	\$ 70,367.62
39 Seguro de Daños + IVA Pagado	7,050.56	\$ 37,260.71
40 Seguros de Vida y Daños cobrados	23,918.39	\$ 126,403.54
41 Saldo Positivo (Negativo)	3,552.89	\$ 18,775.20

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	895,233.46	\$ 4,731,115.45
43 Total de Cargos del Periodo	145,951.70	\$ 771,323.21
44 Patrimonio Inicial	-	\$ -
45 Rendimientos	-	\$ -
46 Impuestos Inversión	-	\$ -
47 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	749,281.76	\$ 3,959,792.24

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)	373	43.52%	24,163,671.32	43.01%	24,169,043.52
49 de 1 a 30 días	18	2.10%	1,087,709.47	3.58%	2,088,366.04
50 de 31 a 60 días	18	2.10%	1,321,522.84	0.92%	555,608.84
51 de 61 a 90 días	6	0.70%	364,981.44	1.62%	823,501.40
52 de 91 a 180 días	33	3.85%	2,160,895.99	3.35%	1,938,834.49
53 más de 180 días	409	47.72%	28,128,701.14	47.51%	28,291,267.61
	857	100.00%	57,232,482.70	100.00%	57,866,624.90

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
54 Número de Créditos	448.00	409.00	857.00
55 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	29,103,781.56	28,128,701.14	57,232,482.70
56 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	52.28%	47.72%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Intereses No Cubiertos UDIs	172,494.84	-	\$ 911,597.97
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	201	\$ 75,191,931.33	\$ 26,672,104.03

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
61 Créditos Mes Pasado en Portafolio	865	57,866,624.90	\$ 305,812,613.41	-
62 Créditos Liquidados en el periodo	7	675,072	\$ 3,567,608.28	-
63 Créditos Adjudicados	1	89,271.61	\$ 471,781.18	-
64 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
65 Créditos Actuales en el Portafolio	857	57,232,482.70	\$ 302,461,308.85	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
66 Créditos Apoyo Infonavit	3	145,329.23	\$ 768,033.59

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

Productos solución	142,294.36
Prepagos	248,223.10
Total	390,517.46