

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE OCTUBRE 2015

Valor UDI al 31 de
OCT de 2015 5.330079

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	56,280,064.20	\$ 298,831,157.36
2 Pagos de Principal Programados	108,910.19	\$ 387,166.57
3 Pre-pagos de Principal*	204,763.67	\$ 1,091,406.35
4 Adjudicados	-	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	20.71	\$ 110.20
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	55,966,411.05	\$ 298,305,392.24

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	108,910.19	\$ 387,166.57
8 Pre-pagos de Principal	204,763.67	\$ 1,091,406.35
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	313,673.86	\$ 1,478,572.92
11 Intereses Ordinarios	315,921.84	\$ 1,683,888.36
12 Intereses Moratorias	6,198.94	\$ 33,040.83
13 Comisión por Administración	52,907.21	\$ 281,999.62
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	37,419.14	\$ 199,446.99
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	22,817.38	\$ 121,618.46
18 Otros	-	\$ -
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	435,264.52	\$ 2,319,994.26
23 Total de Depósitos del Periodo	748,938.38	\$ 3,798,567.18

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	37,419.14	\$ 199,446.99
25 Cobertura Total a Pagar SHF	27,079.71	\$ 144,337.02
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	9,873.29	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	36,953.00	\$ 91,711.62
28 Saldo a Favor	27,545.86	\$ 146,321.53

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	36,953.00	\$ 144,337.02
30 Seguros de Vida	13,020.59	\$ 69,400.75
31 Seguros de Daños + IVA	6,894.60	\$ 36,748.74
32 Comisión por Administración más IVA	47,985.91	\$ 255,768.71
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	1,251.39	\$ 6,670.00
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	13,640.31	\$ 72,703.95
37 Pago GPI Y SCV	37,665.52	\$ 200,760.18
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	20.68	\$ 110.20
39 Total de Cargos del Periodo	157,431.99	\$ 786,499.55

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	13,020.59	\$ 69,400.75
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,894.60	\$ 36,748.74
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	22,817.38	\$ 121,618.46
43 Saldo Positivo (Negativo)	2,902.20	\$ 15,468.97

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	712,666.21	\$ 3,798,567.18
45 Total de Cargos del Periodo	147,558.70	\$ 786,499.55
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	565,107.50	\$ 3,012,067.63

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)	304	36.19%	19,504,554.58	42.99%	22,885,963.98
51 de 1 a 30 días	48	5.71%	3,244,211.60	2.12%	2,374,302.22
52 de 31 a 60 días	35	4.17%	2,286,042.54	1.41%	669,803.98
53 de 61 a 90 días	21	2.50%	1,434,985.17	1.77%	459,433.63
54 de 91 a 180 días	19	2.26%	1,195,474.77	3.06%	1,306,530.96
55 más de 180 días	413	49.17%	28,301,142.39	48.65%	28,584,029.43
	840	100.00%	55,966,411.05	100.00%	56,280,064.20

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	427	413	840
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	27,665,268.66	28,301,142.39	55,966,411.05
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	50.83%	49.17%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UdIs	177,777.90	-	\$ 947,570.27
60 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-
61 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudados
62 Proceso Judicial	203	76,604,893	\$ 28,515,144.14

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	845	56,280,064.20	\$ 298,831,157.36	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	5	206,774.97	\$ 1,102,126.93	-
65 Créditos Adjudicados	-	-	\$ -	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	840	55,966,411.05	\$ 298,305,392.24	-

	No. De Créditos	UDIs	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	3	140,408.71	\$ 748,389.52

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

Productos solución	35,686.59
Prepagos	169,077.08
Total	204,763.67