

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de SEP de 2015	5.309716
----------	-----------------------------------	----------

Resumen del Portafolio		
	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	56,801,140.40	\$ 300,723,470.44
2 Pagos de Principal Programados	90,516.56	\$ 479,886.01
3 Pre-pagos de Principal*	430,828.19	\$ 2,135,294.77
4 Adjudicados	-	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	268.55	\$ 1,421.40
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	56,280,064.20	\$ 298,831,157.36

Total de Depósitos del Periodo		
	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	90,516.56	\$ 479,886.01
8 Pre-pagos de Principal	430,828.19	\$ 2,135,294.77
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	521,344.75	\$ 2,615,180.78
11 Intereses Ordinarios	270,523.15	\$ 1,436,401.11
12 Intereses Moratorias	14,228.26	\$ 75,548.02
13 Comisión por Administración	44,283.74	\$ 235,134.10
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	25,194.42	\$ 133,775.23
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	19,386.24	\$ 102,935.41
18 Otros	-	\$ -
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	373,615.81	\$ 1,983,793.87
23 Total de Depósitos del Periodo	894,960.56	\$ 4,598,974.65

Operación de Cobertura de SHF		
	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	25,194.42	\$ 133,775.23
25 Cobertura Total a Pagar SHF	29,159.57	\$ 154,828.70
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	9,911.15	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	39,070.66	\$ 102,203.30
28 Saldo a Favor	15,283.27	\$ 81,149.83

Cargos del Periodo		
	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	39,070.66	\$ 154,828.70
30 Seguros de Vida	13,093.56	\$ 69,523.07
31 Seguros de Daños + IVA	6,933.24	\$ 36,813.51
32 Comisión por Administración más IVA	46,784.03	\$ 248,409.91
33 Gastos notariales varios	1,247.90	\$ 6,626.00
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	2,020.82	\$ 10,730.00
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	10,068.02	\$ 53,458.34
37 Pago GPI Y SCV	38,063.56	\$ 202,106.69
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	267.70	\$ 1,421.40
39 Total de Cargos del Periodo	157,549.49	\$ 783,917.62

Seguros		
	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	13,093.56	\$ 69,523.07
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,933.24	\$ 36,813.51
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	19,386.24	\$ 102,935.41
43 Saldo Positivo (Negativo)	640.56	\$ 3,401.17

Resumen Cuenta General		
	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	866,143.25	\$ 4,598,974.65
45 Total de Cargos del Periodo	147,638.33	\$ 783,917.62
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	718,504.91	\$ 3,815,057.03

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)	357	42.25%	22,885,963.98	42.99%	23,776,600.86
51 de 1 a 30 días	35	4.14%	2,374,302.22	2.12%	1,142,358.27
52 de 31 a 60 días	11	1.30%	669,803.98	1.41%	708,332.68
53 de 61 a 90 días	6	0.71%	459,433.63	1.77%	1,044,820.96
54 de 91 a 180 días	19	2.25%	1,306,530.96	3.06%	1,710,471.75
55 más de 180 días	417	49.35%	28,584,029.43	48.65%	28,418,555.88
	845	100.00%	56,280,064.20	100.00%	56,801,140.40

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	428	417	845
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	27,696,034.77	28,584,029.43	56,280,064.20
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	50.65%	49.35%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UDIs	178,459.69	-	\$ 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	196	73,816,202	\$ 27,450,188.26

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	849	56,801,140.40	\$ 300,723,470.44	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	4	235,036.89	\$ 1,247,979.14	-
65 Créditos Adjudicados	-	-	\$ -	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	845	56,280,064.20	\$ 298,831,157.36	-

	No. De Créditos	UDIs	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	3	142,915.65	\$ 758,841.51

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

Productos solución	28,017.14
Prepagos	402,811.05
Total	430,828.19