

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 28 DE FEBRERO DE 2017

CONCEPTO	Valor UDI al 28 de feb de 2017	5.686923
----------	--------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIS	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	48,238,578.22	\$ 270,908,820.06
2 Pagos de Principal Programados	73,028.09	\$ 415,305.12
3 Pre-pagos de Principal*	230,495.88	\$ 1,287,576.80
4 Adjudicados	296,325.58	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 3,610.92
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	47,639,365.59	\$ 270,921,403.88

Total de Depósitos del Periodo	UDIS	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	73,028.09	\$ 415,305.12
8 Pre-pagos de Principal	230,495.88	\$ 1,287,576.80
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	303,523.97	\$ 1,702,881.92
11 Intereses Ordinarios	176,328.60	\$ 1,002,767.18
12 Intereses Moratorias	1,249.63	\$ 7,106.56
13 Comisión por Administración	31,014.31	\$ 176,376.00
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	19,857.51	\$ 112,928.14
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	13,444.51	\$ 76,457.89
18 Otros	-	\$ -
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	241,894.57	\$ 1,375,635.77
23 Total de Depósitos del Periodo	545,418.54	\$ 3,078,517.69

Operación de Cobertura de SHF	UDIS	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	19,857.51	\$ 112,928.14
25 Cobertura Total a Pagar SHF	22,577.37	\$ 128,395.75
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	31,831.12	\$ 75,770.35
28 Saldo a Favor	10,603.76	\$ 60,302.74

Cargos del Periodo	UDIS	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	31,831.12	\$ 128,395.75
30 Seguros de Vida	11,083.30	\$ 63,029.86
31 Seguros de Daños + IVA	5,868.77	\$ 33,375.26
32 Comisión por Administración más IVA	37,185.57	\$ 211,471.50
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	4,132.58	\$ 23,501.69
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	10,236.81	\$ 58,215.96
37 Pago GPI Y SCV	32,703.68	\$ 185,983.29
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 3,610.92
39 Total de Cargos del Periodo	133,676.79	\$ 707,584.23

Seguros	UDIS	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	11,083.30	\$ 63,029.86
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	5,868.77	\$ 33,375.26
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	13,444.51	\$ 76,457.89
43 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ 19,947.23

Resumen Cuenta General	UDIS	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	541,332.75	\$ 3,078,517.69
45 Total de Cargos del Periodo	124,423.04	\$ 707,584.23
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversion	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	416,909.72	\$ 2,370,933.46

Estado 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)	246	33.70%	14,749,061.96	38.57%	17,148,927.32
51 de 1 a 30 días	98	13.42%	6,330,404.01	5.28%	2,533,747.56
52 de 31 a 60 días	15	2.05%	935,498.79	3.65%	1,639,622.89
53 de 61 a 90 días	3	0.41%	175,544.36	1.76%	944,769.48
54 de 91 a 180 días	9	1.23%	592,133.88	1.89%	932,122.02
55 más de 180 días	359	49.18%	24,856,722.59	48.85%	25,039,388.95
	730	100.00%	47,639,365.59	100.00%	48,238,578.22

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	371	359	730
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	22,782,643.00	24,856,722.59	47,639,365.59
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	47.82%	52.18%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos Udis	163,069.54	-	\$ 927,363.92
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	257	101,530,184	\$ 43,719,479.82

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	739	48,238,578.22	\$ 270,908,820.06	-
64 Creditos Liquidados en el periodo	5	226,584.06	\$ 1,288,566.10	-
65 Créditos Adjudicados	4	296,325.58	\$ 1,685,180.76	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	730	47,639,365.59	\$ 270,921,403.88	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	2	40,039.00	\$ 227,698.71

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

Productos solución	3,350.69
Prepagos	227,145.19
Total	230,495.88