

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE MARZO DE 2018

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de marzo de 2018	6.021319
Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	42,061,782.82	252,480,898.79
2 Pagos de Principal Programados	89,573.99	\$ 539,353.57
3 Pre-pagos de Principal*	34,523.07	\$ 196,610.89
4 Aduidos	-	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 30.00
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	41,937,685.76	\$ 252,520,184.08

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	89,573.99	\$ 539,353.57
8 Pre-pagos de Principal	34,523.07	\$ 196,610.89
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	124,097.06	\$ 735,964.46
11 Intereses Ordinarios	185,634.40	\$ 1,118,968.19
12 Intereses Moratorias	1,964.66	\$ 11,831.06
13 Comisión por Administración	34,272.38	\$ 206,364.93
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	23,949.75	\$ 144,209.09
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	15,158.98	\$ 91,277.06
18 Otros	-	\$ 30.00
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	261,180.37	\$ 1,572,650.33
23 Total de Depósitos del Periodo	385,277.43	\$ 2,308,614.79

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	23,949.75	\$ 144,209.09
25 Cobertura Total a Pagar SHF	22,193.89	\$ 133,636.50
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	8,739.85	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	30,933.74	\$ 81,011.10
28 Saldo a Favor	15,209.91	\$ 91,583.69

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	30,933.74	\$ 133,636.50
30 Seguros de Vida	9,756.80	\$ 58,748.82
31 Seguros de Daños + IVA	5,166.37	\$ 31,108.38
32 Comisión por Administración más IVA	35,793.73	\$ 219,525.49
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	1,606.55	\$ 9,673.55
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	13,170.07	\$ 79,301.19
37 Paso GPI Y SCV	21,354.79	\$ 128,583.97
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
39 Total de Cargos del Periodo	117,782.05	\$ 656,577.90

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pasado	9,756.80	\$ 58,748.82
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	5,166.37	\$ 31,108.38
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	15,158.98	\$ 91,277.06
43 Saldo Positivo (Negativo)	235.81	\$ 1,419.86

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	383,406.82	\$ 2,308,614.79
45 Total de Cargos del Periodo	109,042.20	\$ 656,577.90
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	274,364.62	\$ 1,652,036.89

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)	201	30.41%	11,544,029.40	32.18%	12,287,884.57
51 de 1 a 30 días	57	8.62%	3,395,773.10	12.24%	4,943,521.12
52 de 31 a 60 días	53	8.02%	3,219,365.85	2.11%	799,207.37
53 de 61 a 90 días	6	0.91%	327,699.05	1.06%	379,145.38
54 de 91 a 180 días	9	1.36%	553,129.43	2.11%	943,219.45
55 más de 180 días	335	50.68%	22,900,888.33	50.30%	22,808,804.93
	661	100.00%	41,937,685.76	100.00%	42,061,782.82

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	326	335	661
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	19,038,998.83	22,900,888.33	41,937,685.76
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	45.39%	54.61%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos Udis	117,878.71	-	709,765.32
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	224	33,737,459.35	\$ 51,725,017.64

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	662	42,061,782.82	\$ 252,480,898.79	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	1	1,560.87	\$ 9,398.50	-
65 Créditos Aduidos	-	-	\$ -	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	661	41,937,685.76	\$ 252,520,184.08	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	1	28,141.04	\$ 169,446.18

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

Productos solución	1,709.36
Prepagos	32,813.71
Total	34,523.07