

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE MAYO DE 2016

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de mayo de 2016	5,422,145
----------	---------------------------------	-----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	52,246,274.19	\$ 283,286,874.37
2 Pagos de Principal Programados	133,448.83	\$ 723,578.91
3 Pre-pagos de Principal*	256,775.57	\$ 1,246,812.18
4 Ajudicados	56,011.42	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	1,414.08 \$ - 7,638.97
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	51,801,452.45	\$ 280,874,986.39

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	133,448.83	\$ 723,578.91
8 Pre-pagos de Principal	256,775.57	\$ 1,246,812.18
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	390,224.40	\$ 1,970,391.09
11 Intereses Ordinarios	201,173.56	\$ 1,090,792.19
12 Intereses Moratorias	8,741.80	\$ 47,389.30
13 Comisión por Administración	33,355.78	\$ 180,859.87
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	18,591.58	\$ 100,806.25
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	14,584.60	\$ 79,079.81
18 Otros	-	\$ -
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	276,447.31	\$ 1,498,937.42
23 Total de Depósitos del Periodo	666,671.71	\$ 3,469,328.51

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	18,591.58	\$ 100,806.25
25 Cobertura Total a Pagar SHF	32,269.67	\$ 174,970.85
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	9,705.64 \$ - 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	41,975.32	\$ 122,345.45
28 Saldo a Favor	8,885.94	\$ 48,180.85

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	41,975.32	\$ 174,970.85
30 Seguros de Vida	12,051.61	\$ 65,345.57
31 Seguros de Daños + IVA	6,381.51	\$ 34,601.46
32 Comisión por Administración más IVA	44,308.46	\$ 240,246.89
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	1,030.22	\$ 5,586.00
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	5,471.52	\$ 29,667.39
37 Pago GPI Y SCV	34,906.38	\$ 189,267.43
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	1,408.85	\$ 7,638.97
39 Total de Cargos del Periodo	147,533.85	\$ 747,324.55

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	12,051.61	\$ 65,345.57
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,381.51	\$ 34,601.46
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	14,584.60	\$ 79,079.81
43 Saldo Positivo (Negativo)	-	3,848.52 \$ - 20,867.21

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	639,844.29	\$ 3,469,328.51
45 Total de Cargos del Periodo	137,828.21	\$ 747,324.55
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	502,016.08	\$ 2,722,003.96

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)	300	38.17%	18,492,580.66	34.97%	17,268,791.63
51 de 1 a 30 días	43	5.47%	3,048,762.74	9.60%	5,131,761.51
52 de 31 a 60 días	20	2.54%	1,350,606.44	1.52%	740,778.96
53 de 61 a 90 días	17	2.16%	1,116,070.94	3.79%	1,942,712.49
54 de 91 a 180 días	23	2.93%	1,447,053.35	1.39%	704,895.19
55 más de 180 días	383	48.73%	26,346,378.32	48.74%	26,457,334.41
	786	100.00%	51,801,452.45	100.00%	52,246,274.19

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	403	383	786
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	25,455,074.13	26,346,378.32	51,801,452.45
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	49.14%	50.86%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UDIs	164,229.97	-	890,478.71
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	252	96,626,588 \$	36,859,733.74

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	792	52,246,274.19	\$ 283,286,874.37	-
64 Creditos Liquidados en el periodo	5	172,277.78	\$ 934,115.10	-
65 Creditos Ajudicados	1	56,011.42	\$ 303,702.04	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	786	51,801,452.45	\$ 280,874,986.39	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
68 Créditos Apoyo Inforavit	3	132,197.32	\$ 716,793.04

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

Productos solución	26,815.54
Prepagos	229,960.03
Total	256,775.57