

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 DE 2016

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de oct de 2016	5.493667
----------	--------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	49,902,144.78	\$ 272,205,720.32
2 Pagos de Principal Programados	146,669.57	\$ 805,753.78
3 Pre-pagos de Principal*	113,168.94	\$ 540,475.12
4 Adjudicados	108,560.93	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 2,142.59
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	49,534,136.77	\$ 272,124,052.55

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	146,669.57	\$ 805,753.78
8 Pre-pagos de Principal	113,168.94	\$ 540,475.12
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	259,838.51	\$ 1,346,228.90
11 Intereses Ordinarios	173,090.78	\$ 950,903.13
12 Intereses Moratorias	12,831.64	\$ 70,492.75
13 Comisión por Administración	30,523.60	\$ 167,686.50
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	15,369.90	\$ 84,437.10
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	12,610.61	\$ 69,278.51
18 Otros	643.83	\$ 3,537.01
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	245,070.37	\$ 1,346,335.00
23 Total de Depósitos del Periodo	504,908.88	\$ 2,692,563.90

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	15,369.90	\$ 84,437.10
25 Cobertura Total a Pagar SHF	25,640.04	\$ 140,857.83
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	35,219.32	\$ 88,232.43
28 Saldo a Favor	5,790.61	\$ 31,811.70

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	35,219.32	\$ 140,857.83
30 Seguros de Vida	11,524.12	\$ 63,309.66
31 Seguros de Daños + IVA	6,102.19	\$ 33,523.42
32 Comisión por Administración más IVA	42,536.19	\$ 233,679.65
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	4,874.11	\$ 26,776.74
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	3,136.99	\$ 17,233.56
37 Pago GPI Y SCV	33,781.63	\$ 185,585.01
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	390.01	\$ 2,142.59
39 Total de Cargos del Periodo	137,564.56	\$ 703,108.46

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	11,524.12	\$ 63,309.66
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,102.19	\$ 33,523.42
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	12,610.61	\$ 69,278.51
43 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ 27,554.57

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	490,121.43	\$ 2,692,563.90
45 Total de Cargos del Periodo	127,985.27	\$ 703,108.46
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversion	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	362,136.15	\$ 1,989,455.44

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)	265	35.10%	15,918,577.10	35.61%	16,347,293.88
51 de 1 a 30 días	45	5.96%	3,165,623.61	7.88%	3,948,553.28
52 de 31 a 60 días	28	3.71%	1,682,139.56	1.31%	684,799.04
53 de 61 a 90 días	17	2.25%	1,150,539.65	2.50%	1,254,114.11
54 de 91 a 180 días	26	3.44%	1,771,562.39	3.29%	1,695,927.35
55 más de 180 días	374	49.54%	25,845,694.46	49.41%	25,971,457.12
	755	100.00%	49,534,136.77	100.00%	49,902,144.78

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	381	374	755
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	23,688,442.31	25,845,694.46	49,534,136.77
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	156,134.46	-	\$ 857,750.73
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	271	103,087,674	\$ 40,228,904.61

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	761	49,902,144.78	\$ 272,205,720.32	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	4	150,590.37	\$ 827,293.35	-
65 Créditos Adjudicados	2	108,560.93	\$ 596,397.60	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	755	49,534,136.77	\$ 272,124,052.55	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	2	48,077.98	\$ 264,124.41

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

Productos solución	13,576.18
Prepagos	99,592.76
Total	113,168.94