

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 DE 2020

| CONCEPTO | Valor UDI al 30 de septiembre de 2020 | 6.549579 |
|----------|---------------------------------------|----------|
|----------|---------------------------------------|----------|

| Resumen del Portafolio | UDIs | PESOS |
|---|----------------------|--------------------------|
| 1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 29,590,016.38 | 193,084,088.96 |
| 2 Pagos de Principal Programados | 27,248.49 | 178,466.14 |
| 3 Pre-pagos de Principal* | 183,431.18 | 1,020,636.71 |
| 4 Ajudicados | 116,847.73 | - |
| 5 Devolución de saldo a favor por siniestro | - | \$0.00 |
| 6 Reactivación de crédito | - | \$0.00 |
| 6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 29,262,488.98 | \$ 191,656,983.31 |

| Total de Depósitos del Periodo | UDIs | PESOS |
|---|-------------------|------------------------|
| 7 Pagos de Principal Programados | 27,248.49 | 178,466.14 |
| 8 Pre-pagos de Principal | 183,431.18 | 1,020,636.71 |
| 9 Principal Producto Neto de Liquidaciones | - | - |
| 10 Monto Total de Pagos de Principal | 210,679.67 | \$ 1,199,102.85 |
| 11 Intereses Ordinarios | 103,988.33 | \$681,079.75 |
| 12 Intereses Moratorias | 1,960.64 | \$12,841.37 |
| 13 Comisión por Administración | 21,110.76 | \$138,266.57 |
| 14 Penalización por prepago | - | - |
| 15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo | 14,636.75 | \$95,864.57 |
| 16 Seguro | - | - |
| 17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA) | 9,085.29 | \$59,504.83 |
| 18 Otros | 309.28 | \$2,025.65 |
| 19 Cargo por Cobranza | - | - |
| 20 Cuota de Mantenimiento | - | - |
| 21 Cuota de Conservación | - | - |
| 22 Montos Recibidos por Aplicar | 151,091.05 | \$989,582.74 |
| 23 Total de Depósitos del Periodo | 361,770.72 | \$ 2,188,685.59 |

| Operación de Cobertura de SHF | UDIs | PESOS |
|--|-----------|-------------|
| 24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo | 14,636.75 | \$95,864.57 |
| 25 Cobertura Total a Pagar SHF | 13,869.34 | 90,838.35 |
| 26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo | 8,034.93 | 52,625.40 |
| 27 Saldo a Favor SHF | 21,904.27 | 38,212.95 |
| 28 Saldo a Favor | 6,601.82 | 43,239.17 |

| Cargos del Periodo | UDIs | PESOS |
|---|------------------|----------------------|
| 29 Saldo a Favor SHF | 21,904.27 | 90,838.35 |
| 30 Seguros de Vida | 6,807.92 | 44,589.00 |
| 31 Seguros de Daños + IVA | 3,604.89 | 23,610.54 |
| 32 Comisión por Administración más IVA | 24,273.13 | 158,978.79 |
| 33 Gastos notariales varios | - | - |
| 34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis) | 11,935.83 | 78,174.63 |
| 35 Impuestos | - | - |
| 36 Gastos de cobranza | 14,561.71 | 95,373.07 |
| 37 Pago GPI Y SCV | 11,844.81 | 77,578.50 |
| 38 Devolución de saldo a favor por siniestro | - | - |
| 39 Total de Cargos del Periodo | 94,932.56 | \$ 569,142.88 |

| Seguros | UDIs | PESOS |
|-------------------------------------|----------|-----------|
| 40 Seguro de Vida Pagado | 6,807.92 | 44,589.00 |
| 41 Seguro de Daños + IVA Pagado | 3,604.89 | 23,610.54 |
| 42 Seguros de Vida y Daños cobrados | 9,085.29 | 59,504.83 |
| 43 Saldo Positivo (Negativo) | 1,327.52 | 8,694.71 |

| Resumen Cuenta General | UDIs | PESOS |
|--|------------|-----------------|
| 44 Total de Depósitos del Periodo | 334,171.95 | \$ 2,188,685.59 |
| 45 Total de Cargos del Periodo | 86,897.63 | \$ 569,142.88 |
| 46 Patrimonio Inicial | - | - |
| 47 Rendimientos | - | - |
| 48 Impuestos Inversión | - | - |
| 49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563 | 247,274.32 | \$ 1,619,542.71 |

| 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) | 156 | 31.39% | 7,852,457.96 | 26.83% | 7,664,922.23 |
| 51 de 1 a 30 días | 39 | 7.85% | 2,060,673.54 | 7.04% | 1,575,283.56 |
| 52 de 31 a 60 días | 11 | 2.21% | 635,200.66 | 2.17% | 1,054,872.00 |
| 53 de 61 a 90 días | 9 | 1.81% | 432,734.37 | 1.48% | 591,403.21 |
| 54 de 91 a 180 días | 14 | 2.82% | 764,766.30 | 2.61% | 1,287,327.52 |
| 55 más de 180 días | 268 | 53.92% | 17,516,656.15 | 59.86% | 17,416,207.86 |
| | 497 | 100.00% | 29,262,488.98 | 100.00% | 29,590,016.38 |

| | Cartera Vigente | Cartera Vencida (+ de 180 días) | Total de Cartera |
|---|-----------------|---------------------------------|------------------|
| 56 Número de Créditos | 229 | 268 | 497 |
| 57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs) | 11,745,832.83 | 17,516,656.15 | 29,262,488.98 |
| 58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto) | 40.14% | 59.86% | 100% |

| | Cartera Vigente | Cartera Vencida (+ de 180 días) | Total de Cartera |
|--|-----------------|---------------------------------|------------------|
| 59 Intereses No Cubiertos Udis | 82,780.55 | - | 82,780.55 |
| 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 | 172 | 76,066,200.67 | \$ 64,714,648.89 |

| | No. De Créditos | UDI'S | PESOS | Int No Cobrados en UDI'S |
|---|-----------------|---------------|-------------------|--------------------------|
| 63 Créditos Mes Pasado en Portafolio | 501 | 29,590,016.38 | \$ 193,084,088.96 | - |
| 64 Créditos Liquidados en el periodo | 2 | - | - | - |
| 65 Créditos Ajudicados | 2 | 116,847.73 | \$ 765,303.44 | - |
| 67 Créditos reactivados | - | - | - | - |
| 68 Créditos Eliminados Pagados por Originador | - | - | - | - |
| 69 Créditos Actuales en el Portafolio | 497 | 29,262,488.98 | \$ 191,656,983.31 | - |

| | No. De Créditos | UDI'S | PESOS |
|-----------------------------|-----------------|----------|--------------|
| 70 Créditos Apoyo Infonavit | 1 | 6,583.80 | \$ 43,121.12 |

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

| | |
|--------------------|------------|
| Productos solución | 26,630.52 |
| Prepagos | 156,800.66 |
| Total | 183,431.18 |