

**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 2016**

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de sep de 2016	5,45479
----------	--------------------------------	---------

Resumen del Portafolio		UDIs	PESOS	
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	50,589,282.60	\$	274,986,392.80	
2 Pagos de Principal Programados	93,901.07	\$	512,210.62	
3 Pre-pagos de Principal*	264,356.16	\$	1,434,011.12	
4 Ajudicados	329,466.22	\$	69,328.66	
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	585.63	-\$	3,188.52
<b>6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>49,902,144.78</b>	<b>\$</b>	<b>272,205,720.32</b>	

Total de Depósitos del Periodo		UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	93,901.07	\$	512,210.62
8 Pre-pagos de Principal	264,356.16	\$	1,434,011.12
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$	-
<b>10 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>358,257.23</b>	<b>\$</b>	<b>1,946,221.74</b>
11 Intereses Ordinarios	247,896.24	\$	1,352,221.92
12 Intereses Moratorias	1,331.63	\$	7,263.76
13 Comisión por Administración	43,051.76	\$	234,838.31
14 Penalización por prepago	-	\$	-
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	36,312.54	\$	198,077.28
16 Seguro	-	\$	-
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	18,748.58	\$	102,269.59
18 Otros	-	\$	-
19 Cargo por Cobranza	-	\$	-
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$	-
21 Cuota de Conservación	-	\$	-
22 Montos Recibidos por Aplicar	347,340.75	\$	1,894,670.86
<b>23 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>705,597.98</b>	<b>\$</b>	<b>3,840,892.60</b>

Operación de Cobertura de SHF		UDIs	PESOS	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	36,312.54	\$	198,077.28	
25 Cobertura Total a Pagar SHF	28,483.75	\$	155,372.87	
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	9,647.56	-\$	52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	38,131.31	\$	102,747.47	
28 Saldo a Favor	26,664.98	\$	145,451.88	

Cargos del Periodo		UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	38,131.31	\$	155,372.87
30 Seguros de Vida	11,609.73	\$	63,328.66
31 Seguros de Daños + IVA	6,147.53	\$	33,533.48
32 Comisión por Administración más IVA	41,794.67	\$	227,981.15
33 Gastos notariales varios	-	\$	-
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	308.35	\$	1,682.00
35 Impuestos	-	\$	-
36 Gastos de cobranza	8,986.32	\$	49,018.48
37 Paqo GPI Y SCV	33,994.68	\$	185,433.82
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	584.54	\$	3,188.52
<b>39 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>141,557.12</b>	<b>\$</b>	<b>719,538.98</b>

Seguros		UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	11,609.73	\$	63,328.66
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,147.53	\$	33,533.48
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	18,748.58	\$	102,269.59
43 Saldo Positivo (Negativo)	991.32	\$	5,407.45

Resumen Cuenta General		UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	704,132.07	\$	3,840,892.60
45 Total de Cargos del Periodo	131,909.57	\$	719,538.98
46 Patrimonio Inicial	-	\$	-
47 Rendimientos	-	\$	-
48 Impuestos Inversión	-	\$	-
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	572,222.51	\$	3,121,353.62

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)	271	35.61%	16,347,293.88	36.06%	16,792,711.82
51 de 1 a 30 días	60	7.88%	3,948,553.28	5.45%	2,937,223.68
52 de 31 a 60 días	10	1.31%	684,799.04	3.76%	1,722,252.49
53 de 61 a 90 días	19	2.50%	1,254,114.11	2.46%	1,407,955.18
54 de 91 a 180 días	25	3.29%	1,695,927.35	3.37%	1,742,093.55
55 más de 180 días	376	49.41%	25,971,457.12	48.90%	25,987,045.88
	<b>761</b>	<b>100.00%</b>	<b>49,902,144.78</b>	<b>100.00%</b>	<b>50,589,282.60</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	385	376	761
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	23,930,687.66	25,971,457.12	49,902,144.78
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	47.96%	52.04%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UDIs	112,125.33	-	611,620.13
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	285	107,805,044	\$ 41,467,311.18

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	771	50,589,282.60	\$ 274,986,392.80	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	5	221,780.68	\$ 1,209,768.13	-
65 Créditos Ajudicados	5	329,466.22	\$ 1,797,169.04	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	761	49,902,144.78	\$ 272,205,720.32	-

	No. De Créditos	UDIs	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	2	48,818.10	\$ 266,292.48

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

Productos solución	896.48
Prepagos	263,459.68
<b>Total</b>	<b>264,356.16</b>