

**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 2014**

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de SEP de 2014	5.178631
----------	-----------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	62,059,634.56	\$ 319,955,396.65
2 Pagos de Principal Programados	99,717.96	\$ 511,376.59
3 Pre-pagos de Principal*	130,046.87	\$ 666,910.21
4 Ajudicados	-	\$ -
<b>5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>61,829,869.73</b>	<b>\$ 320,194,080.11</b>

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	99,717.96	\$ 511,376.59
7 Pre-pagos de Principal	130,046.87	\$ 666,910.21
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
<b>9 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>229,764.83</b>	<b>\$ 1,178,286.80</b>
10 Intereses Ordinarios	340,905.98	\$ 1,765,426.30
11 Intereses Moratorias	7,809.61	\$ 40,443.10
12 Comisión por Administración	53,252.12	\$ 275,773.10
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	26,490.19	\$ 137,182.90
15 Seguro	-	\$ -
16 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	23,247.30	\$ 120,389.20
17 Otros	4,641.28	\$ 24,035.49
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	451,705.21	\$ 2,363,250.09
<b>22 Total de Depositos del Periodo</b>	<b>681,470.04</b>	<b>\$ 3,541,536.89</b>

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	26,490.19	\$ 137,182.90
24 Cobertura Total a Pagar SHF	39,253.28	\$ 203,278.26
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 83,873.20
26 Saldo a Favor SHF	55,449.30	\$ 119,405.06
27 Saldo a Favor	10,294.17	\$ 53,309.70

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	55,449.30	\$ 203,278.26
29 Seguros de Vida	14,384.72	\$ 74,493.15
30 Seguros de Daños + IVA	7,616.92	\$ 39,445.24
31 Comisión por Administración más IVA	51,125.59	\$ 264,760.58
32 Gastos notariales varios	1,740.32	\$ 9,012.50
33 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	645.56	\$ 3,343.12
34 Impuestos	-	\$ -
35 Gastos de cobranza	3,080.89	\$ 15,954.78
36 Pago GPI Y SCV	42,337.39	\$ 219,249.71
<b>37 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>120,931.40</b>	<b>\$ 829,537.35</b>

Seguros	UDIs	PESOS
38 Seguro de Vida Pagado	14,384.72	\$ 74,493.15
39 Seguro de Daños + IVA Pagado	7,616.92	\$ 39,445.24
40 Seguros de Vida y Daños cobrados	23,247.30	\$ 120,389.20
41 Saldo Positivo (Negativo)	1,245.66	\$ 6,450.80

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	683,875.12	\$ 3,541,536.89
43 Total de Cargos del Periodo	160,184.68	\$ 829,537.35
44 Patrimonio Inicial	-	\$ -
45 Rendimientos	-	\$ -
46 Impuestos Inversion	-	\$ -
47 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	523,690.44	\$ 2,711,999.54

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)
48 Al corriente (0 días de atraso)	404	44.49%	27,386,559.60	44.29%	27,081,074.74
49 de 1 a 30 días	45	4.96%	2,813,759.49	3.08%	1,837,876.72
50 de 31 a 60 días	18	1.98%	1,133,244.79	2.53%	1,726,379.06
51 de 61 a 90 días	10	1.10%	822,255.85	2.86%	1,874,544.78
52 de 91 a 180 días	34	3.74%	2,284,929.18	3.52%	2,085,538.80
53 más de 180 días	397	43.72%	27,389,120.82	43.74%	27,454,220.46
	<b>908</b>	<b>100%</b>	<b>61,829,869.73</b>	<b>100.00%</b>	<b>62,059,634.56</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
54 Número de Créditos	511.00	397.00	908.00
55 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	34,440,748.91	27,389,120.82	61,829,869.73
56 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	56.28%	43.72%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Intereses No Cubiertos Udls	206,412.45	-	\$ 1,068,933.91
58 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-
59 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudos
60 Proceso Judicial	204	\$ 75,234,486.85	\$ 22,218,695.39

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
61 Créditos Mes Pasado en Portafolio	910	62,059,634.56	\$ 319,955,396.65	-
62 Créditos Liquidados en el periodo	2	122,237.76	\$ 633,024.25	-
63 Créditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
64 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
65 Créditos Actuales en el Portafolio	908	61,829,869.73	\$ 320,194,080.11	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
66 Créditos Apoyo Infonavit	3	158,872.13	\$ 822,740.14

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