

**REPORT 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 2017**

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de septiembre de 2017	5,818523
----------	---------------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	44,866,459.61	\$ 259,954,965.85
2 Pagos de Principal Programados	102,978.85	\$ 599,184.81
3 Pre-pagos de Principal	210,747.97	\$ 538,099.28
4 Ajudicados	164,055.48	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 30.00
<b>6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>44,388,677.31</b>	<b>\$ 258,276,539.87</b>

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	102,978.85	\$ 599,184.81
8 Pre-pagos de Principal	210,747.97	\$ 538,099.28
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
<b>10 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>313,726.82</b>	<b>\$ 1,137,284.09</b>
11 Intereses Ordinarios	243,403.56	\$ 1,416,260.84
12 Intereses Moratorias	13,346.55	\$ 37,657.20
13 Comisión por Administración	42,382.10	\$ 246,601.21
14 Penalización por pre-pago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	21,322.14	\$ 124,063.37
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	18,884.25	\$ 109,878.42
18 Otros	332.77	\$ 1,936.22
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	339,673.36	\$ 1,976,397.26
<b>23 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>653,400.18</b>	<b>\$ 3,113,681.35</b>

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	21,322.14	\$ 124,063.37
25 Cobertura Total a Pagar SHF	14,219.89	\$ 82,738.74
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	23,264.35	\$ 30,113.34
28 Saldo a Favor	12,277.68	\$ 71,437.97

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	23,264.35	\$ 82,738.74
30 Seguros de Vida	10,327.03	\$ 60,088.04
31 Seguros de Daños + IVA	5,468.32	\$ 31,817.52
32 Comisión por Administración más IVA	36,900.75	\$ 214,707.89
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	5,437.71	\$ 31,639.44
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	18,782.05	\$ 109,283.77
37 Pago GPI Y SCV	31,405.04	\$ 162,730.96
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
<b>39 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>131,585.24</b>	<b>\$ 713,006.36</b>

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	10,327.03	\$ 60,088.04
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	5,468.32	\$ 31,817.52
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	18,884.25	\$ 109,878.42
43 Saldo Positivo (Negativo)	3,088.90	\$ 17,972.86

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	535,132.60	\$ 3,113,681.35
45 Total de Cargos del Periodo	122,540.78	\$ 713,006.36
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	412,591.82	\$ 2,400,674.99

Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios	No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio	Saldo Insoluta de Principal de los Créditos (UdIs)	Porcentaje del Portafolio	Saldo Inicial de Principal de los Créditos (UdIs)
50 Al corriente (0 días de atraso)	230	33.33%	13,615,387.15	33.76%	13,802,346.12
51 de 1 a 30 días	60	8.70%	3,598,555.30	6.32%	3,062,269.77
52 de 31 a 60 días	18	2.61%	1,228,589.05	4.17%	1,559,504.20
53 de 61 a 90 días	12	1.74%	655,565.46	2.16%	920,910.12
54 de 91 a 180 días	28	4.06%	1,736,540.80	4.17%	1,761,565.29
55 mas de 180 días	342	49.57%	23,554,039.55	49.43%	23,759,864.61
	<b>690</b>	<b>100.00%</b>	<b>44,388,677.31</b>	<b>100.00%</b>	<b>44,866,459.61</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Numero de Créditos	348	342	690
57 Saldo Insoluta de Principal en (UDIs)	20,834,637.76	23,554,039.55	44,388,677.31
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluta)	46.94%	53.06%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UdIs	102,974.96	-	\$ 599,182.17
60 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-
61 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluta	Total de Aduidos
62 Proceso Judicial	228	31,628,836.28	\$ 44,346,397.23

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	696	44,866,459.61	\$ 259,954,965.85	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	3	189,156.25	\$ 984,239.53	-
65 Creditos Ajudicados	3	164,055.48	\$ 954,560.58	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	690	44,388,677.31	\$ 258,276,539.87	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
68 Créditos Apoyo Infornavi	1	31,922.03	\$ 185,739.07

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

Productos solución	117,932.01
Pre-pagos	92,815.96
<b>Total</b>	<b>210,747.97</b>