

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 2018

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de septiembre de 2018	6.106995
----------	---------------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	39,592,563.77	240,382,054.12
2 Pagos de Principal Programados	53,849.30	328,857.41
3 Pre-pagos de Principal*	148,370.90	778,405.63
4 Ajudicados	671,125.24	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de Crédito	75,697.95	-
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	38,794,916.28	\$ 236,920,359.75

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	53,849.30	\$ 328,857.41
9 Pre-pagos de Principal	148,370.90	\$ 778,405.63
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	202,220.20	\$ 1,107,263.04
12 Intereses Ordinarios	90,924.07	\$ 555,272.84
13 Intereses Moratorias	1,993.61	\$ 12,174.96
14 Comisión por Administración	16,709.48	\$ 102,044.70
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	10,120.11	\$ 61,803.49
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	7,492.60	\$ 45,757.26
19 Otros	766.00	\$ 4,677.97
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	128,005.87	\$ 781,731.22
24 Total de Depósitos del Periodo	330,226.07	\$ 1,888,994.26

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	10,120.11	\$ 61,803.49
26 Cobertura Total a Pagar SHF	16,650.92	\$ 101,687.10
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	8,617.23	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	25,268.16	\$ 49,061.70
29 Saldo a Favor	1,502.88	\$ 9,178.09

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	25,268.16	\$ 101,687.10
31 Seguros de Vida	9,025.64	\$ 55,119.52
32 Seguros de Daños + IVA	4,779.21	\$ 29,186.61
33 Comisión por Administración más IVA	25,444.16	\$ 155,387.37
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	20,770.89	\$ 126,847.74
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	2,759.64	\$ 16,853.12
38 Pago GPI Y SCV	20,449.87	\$ 124,887.24
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	108,497.57	\$ 609,968.70

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	9,025.64	\$ 55,119.52
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	4,779.21	\$ 29,186.61
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	7,492.60	\$ 45,757.26
44 Saldo Positivo (Negativo)	6,312.25	\$ 38,548.87

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	309,316.49	\$ 1,888,994.26
46 Total de Cargos del Periodo	99,890.33	\$ 609,968.70
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversion	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	209,436.16	\$ 1,279,025.56

Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios	No. De Créditos	Porcentaje del	Saldo Insoluto de	Porcentaje del Portafolio	Saldo Inicial de
51 Al corriente (0 días de atraso)	188	30.52%	10,606,966.36	32.80%	11,845,764.56
52 de 1 a 30 días	60	9.74%	3,507,572.48	5.31%	1,930,348.94
53 de 31 a 60 días	5	0.81%	252,177.19	3.05%	1,115,220.02
54 de 61 a 90 días	16	2.60%	954,891.66	3.54%	1,305,666.95
55 de 91 a 180 días	31	5.03%	1,993,289.04	3.05%	1,279,208.35
56 más de 180 días	316	51.30%	21,480,019.55	52.25%	22,116,354.95
	616	100.00%	38,794,916.28	100.00%	39,592,563.77

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de	Total de Cartera
57 Número de Créditos	300	316	616
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	17,314,896.73	21,480,019.55	38,794,916.28
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	44.63%	55.37%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	116,665.64	-	712,476.48
61 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-
62 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudos
63 Proceso Judicial	211	88,689,865.35	53,321,862.11

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	628	39,592,563.77	\$ 240,382,054.12	-
65 Creditos Liquidados en el periodo	4	121,735.83	\$ 743,440.11	-
66 Creditos Ajudicados	9	671,125.24	\$ 4,098,558.49	-
67 Créditos Reactivados	1	75,697.95	\$ 462,287.00	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	616	38,794,916.28	\$ 236,920,359.75	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
70 Créditos Apoyo Inonavit	1	24,276.44	\$ 148,256.10

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

Productos solución	20,283.09
Prepagos	128,087.81
Total	148,370.90