

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE MAYO DE 2018

| CONCEPTO | Valor UDI al 31 de mayo de 2018 | 6.005882 |
|---|---------------------------------|--------------------------|
| Resumen del Portafolio | UDIs | PESOS |
| 1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 41,325,216.43 | 249,034,515.15 |
| 2 Pagos de Principal Programados | 89,785.67 | \$ 539,242.14 |
| 3 Pre-pagos de Principal* | 142,862.34 | \$ 851,115.07 |
| 4 Adujcos | 230,035.41 | \$ - |
| 5 Devolución de saldo a favor por siniestro | - | \$ 30.00 |
| 6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 40,862,533.01 | \$ 245,415,551.48 |

| Total de Depósitos del Periodo | | |
|---|-------------------|------------------------|
| | UDIs | PESOS |
| 7 Pagos de Principal Programados | 89,785.67 | \$ 539,242.14 |
| 8 Pre-pagos de Principal | 142,862.34 | \$ 851,115.07 |
| 9 Principal Producto Neto de Liquidaciones | - | \$ - |
| 10 Monto Total de Pagos de Principal | 232,648.01 | \$ 1,390,357.21 |
| 11 Intereses Ordinarios | 140,147.09 | \$ 841,706.88 |
| 12 Intereses Moratorias | 16,122.81 | \$ 98,831.71 |
| 13 Comisión por Administración | 29,851.39 | \$ 179,283.95 |
| 14 Penalización por prepago | - | \$ - |
| 15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo | 8,527.50 | \$ 51,215.13 |
| 16 Seguro | - | \$ - |
| 17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA) | 11,760.86 | \$ 70,634.34 |
| 18 Otros | 117.65 | \$ 707.74 |
| 19 Cargo por Cobranza | - | \$ - |
| 20 Cuota de Mantenimiento | - | \$ - |
| 21 Cuota de Conservación | - | \$ - |
| 22 Montos Recibidos por Aplicar | 206,527.50 | \$ 1,240,379.79 |
| 23 Total de Depósitos del Periodo | 439,175.51 | \$ 2,630,737.00 |

| Operación de Cobertura de SHF | | |
|--|-----------|---------------|
| | UDIs | PESOS |
| 24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo | 8,527.50 | \$ 51,215.13 |
| 25 Cobertura Total a Pagar SHF | 22,721.44 | \$ 136,462.30 |
| 26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo | 8,762.31 | \$ 52,625.40 |
| 27 Saldo a Favor SHF | 31,483.75 | \$ 193,839.90 |
| 28 Saldo a Favor | 234.81 | \$ 1,410.27 |

| Cargos del Periodo | | |
|---|-------------------|----------------------|
| | UDIs | PESOS |
| 29 Saldo a Favor SHF | 31,483.75 | \$ 193,839.90 |
| 30 Seguros de Vida | 9,506.67 | \$ 57,095.93 |
| 31 Seguros de Daños + IVA | 5,033.92 | \$ 30,233.15 |
| 32 Comisión por Administración más IVA | 35,117.99 | \$ 210,914.53 |
| 33 Gastos notariales varios | - | \$ - |
| 34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis) | 22,690.72 | \$ 136,277.80 |
| 35 Impuestos | - | \$ - |
| 36 Gastos de cobranza | 32,922.86 | \$ 197,730.82 |
| 37 Paso GPI Y SCV | 21,165.57 | \$ 127,117.94 |
| 38 Devolución de saldo a favor por siniestro | - | \$ - |
| 39 Total de Cargos del Periodo | 157,921.50 | \$ 895,832.47 |

| Seguros | | |
|-------------------------------------|-----------|--------------|
| | UDIs | PESOS |
| 40 Seguro de Vida Pasado | 9,506.67 | \$ 57,095.93 |
| 41 Seguro de Daños + IVA Pagado | 5,033.92 | \$ 30,233.15 |
| 42 Seguros de Vida y Daños cobrados | 11,760.86 | \$ 70,634.34 |
| 43 Saldo Positivo (Negativo) | 2,779.73 | \$ 16,694.74 |

| Resumen Cuenta General | | |
|--|------------|-----------------|
| | UDIs | PESOS |
| 44 Total de Depósitos del Periodo | 438,026.75 | \$ 2,630,737.00 |
| 45 Total de Cargos del Periodo | 149,159.19 | \$ 895,832.47 |
| 46 Patrimonio Inicial | - | \$ - |
| 47 Rendimientos | - | \$ - |
| 48 Impuestos Inversión | - | \$ - |
| 49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563 | 288,867.57 | \$ 1,734,904.53 |

| 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) | 213 | 32.97% | 12,005,344.00 | 33.28% | 12,559,688.20 |
| 51 de 1 a 30 días | 37 | 5.73% | 2,297,008.53 | 8.44% | 3,080,196.57 |
| 52 de 31 a 60 días | 31 | 4.80% | 1,780,434.36 | 2.15% | 842,179.30 |
| 53 de 61 a 90 días | 19 | 2.94% | 1,287,417.15 | 3.83% | 1,635,198.16 |
| 54 de 91 a 180 días | 18 | 2.73% | 1,102,372.23 | 1.38% | 508,967.06 |
| 55 más de 180 días | 328 | 50.77% | 22,389,956.74 | 50.92% | 22,638,987.14 |
| | 646 | 100.00% | 40,862,533.01 | 100.00% | 41,325,216.43 |

| | Cartera Vigente | Cartera Vencida (+ de 180 días) | Total de Cartera |
|---|-----------------|---------------------------------|------------------|
| 56 Número de Créditos | 319 | 328 | 646 |
| 57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs) | 18,472,576.27 | 22,389,956.74 | 40,862,533.01 |
| 58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto) | 45.21% | 54.79% | 100% |

| | Cartera Vigente | Cartera Vencida (+ de 180 días) | Total de Cartera |
|--|-----------------|---------------------------------|------------------|
| 59 Intereses No Cubiertos Udis | 133,679.02 | - | 802,860.42 |
| 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 | 216 | 30,663,435.46 | \$ 38,651,791.07 |

| | No. De Créditos | UDIS | PESOS | Int No Cobrados en UDI'S |
|---|-----------------|---------------|-------------------|--------------------------|
| 63 Créditos Mes Pasado en Portafolio | 652 | 41,325,216.43 | \$ 249,034,515.15 | - |
| 64 Créditos Liquidados en el periodo | 2 | 57,560.24 | \$ 345,700.01 | - |
| 65 Créditos Adujados | 4 | 230,035.41 | \$ 1,381,565.53 | - |
| 66 Créditos Eliminados Pagados por Originador | - | - | \$ - | - |
| 67 Créditos Actuales en el Portafolio | 646 | 40,862,533.01 | \$ 245,415,551.48 | - |

| | No. De Créditos | UDIS | PESOS |
|-----------------------------|-----------------|-----------|---------------|
| 68 Créditos Apoyo Infonavit | 1 | 26,872.40 | \$ 161,392.46 |

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

| | |
|--------------------|-------------------|
| Productos solución | 1,541.28 |
| Prepagos | 141,321.06 |
| Total | 142,862.34 |