

**REPORT DE COBRANZA MENSUAL F563**  
**BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO**  
**BANORTE**  
**COBRANZA DEL 1° AL 31 DE OCTUBRE DE 2017**

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de octubre de 2017	5.835159
<b>Resumen del Portafolio</b>	<b>UDIs</b>	<b>PESOS</b>
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	44,388,677.31	258,276,539.87
2 Pagos de Principal Programados	69,420.72	405,080.94
3 Pre-pagos de Principal*	164,753.11	934,657.29
4 Adujcos	116,274.00	-
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
<b>6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>44,038,229.48</b>	<b>256,970,071.09</b>

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	69,420.72	405,080.94
8 Pre-pagos de Principal	164,753.11	934,657.29
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	-
<b>10 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>234,173.83</b>	<b>1,339,738.23</b>
11 Intereses Ordinarios	151,622.41	\$894,740.87
12 Intereses Moratorias	12,071.10	\$70,436.80
13 Comisión por Administración	25,620.77	\$149,501.29
14 Penalización por prepago	-	-
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,117.95	\$41,534.38
16 Seguro	-	-
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	11,010.69	\$64,249.11
18 Otros	-	\$0.00
19 Cargo por Cobranza	-	-
20 Cuota de Mantenimiento	-	-
21 Cuota de Conservación	-	-
22 Montos Recibidos por Aplicar	207,442.92	\$1,210,462.45
<b>23 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>441,616.75</b>	<b>2,550,200.68</b>

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,117.95	\$41,534.38
25 Cobertura Total a Pagar SHF	13,226.42	\$77,178.29
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	9,018.67	\$52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	22,245.10	\$24,552.89
28 Saldo a Favor	1,900.72	\$11,081.02

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	22,245.10	\$77,178.29
30 Seguros de Vida	10,245.49	\$9,784.09
31 Seguros de Daños + IVA	5,425.14	\$31,656.57
32 Comisión por Administración más IVA	37,914.03	\$221,234.39
33 Gastos notariales varios	-	-
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	3,101.20	\$18,096.00
35 Impuestos	-	-
36 Gastos de cobranza	14,552.97	\$4,918.92
37 Paso GPI Y SCV	31,134.81	\$181,676.55
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	-
<b>39 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>124,618.75</b>	<b>674,544.81</b>

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pasado	10,245.49	\$9,784.09
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	5,425.14	\$31,656.57
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	11,010.69	\$64,249.11
43 Saldo Positivo (Negativo)	4,659.95	\$27,191.55

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	437,040.48	\$2,550,200.68
45 Total de Cargos del Periodo	115,600.07	\$674,544.81
46 Patrimonio Inicial	-	-
47 Rendimientos	-	-
48 Impuestos Inversión	-	-
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	321,440.40	\$1,875,655.87

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)	238	34.69%	13,971,071.62	33.33%	13,615,387.15
51 de 1 a 30 días	35	5.10%	2,179,664.39	8.70%	3,998,555.30
52 de 31 a 60 días	28	4.08%	1,694,592.78	2.61%	1,228,589.05
53 de 61 a 90 días	20	2.92%	1,296,964.26	1.74%	655,565.46
54 de 91 a 180 días	24	3.50%	1,382,194.47	4.06%	1,735,540.80
55 más de 180 días	341	49.71%	23,513,721.36	49.57%	23,554,039.55
	<b>686</b>	<b>100.00%</b>	<b>44,038,229.48</b>	<b>100.00%</b>	<b>44,388,677.31</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	345	341	686
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	20,524,507.52	23,513,721.36	44,038,229.48
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	46.61%	53.39%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos UDIs	143,254.89	-	835,915.06
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	222	30,360,940.96	44,616,160.52

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	690	44,388,677.31	258,276,539.87	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	2	121,946.35	711,576.34	-
65 Créditos Adujados	2	116,274.00	678,477.28	-
66 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	-	-
67 Créditos Actuales en el Portafolio	686	44,038,229.48	256,970,071.09	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
68 Créditos Apoyo Infonavit	1	31,309.30	182,694.74

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

Productos solución	4,259.12
Prepagos	160,493.99
<b>Total</b>	<b>164,753.11</b>