

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563**  
**BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO**  
**BANORTE**  
**COBRANZA DEL 1° AL 31 DE ENERO DE 2021**

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de enero de 2021	6,644764
----------	----------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	28,396,178.96	\$ 187,573,714.55
2 Pagos de Principal Programados	65,554.13	\$ 435,591.72
3 Pre-pagos de Principal*	117,057.86	\$ 764,165.08
4 Ajudicados	107,918.13	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$ 0.00
<b>7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>28,105,648.84</b>	<b>\$ 186,755,403.61</b>

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	65,554.13	\$ 435,591.72
9 Pre-pagos de Principal	117,057.86	\$ 764,165.08
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
<b>11 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>182,611.99</b>	<b>\$ 1,199,756.80</b>
12 Intereses Ordinarios	92,928.74	\$ 617,489.57
13 Intereses Moratorias	21,780.93	\$ 144,729.14
14 Comisión por Administración	19,523.56	\$ 129,729.46
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,653.70	\$ 50,857.01
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	8,581.04	\$ 57,018.99
19 Otros	215.83	\$ 1,434.16
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	150,683.81	\$ 1,001,258.33
<b>24 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>333,295.80</b>	<b>\$ 2,201,015.13</b>

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,653.70	\$ 50,857.01
26 Cobertura Total a Pagar SHF	10,148.13	\$ 67,431.91
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	18,067.96	\$ 14,806.51
29 Saldo a Favor	266.13	\$ 1,768.39

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	18,067.96	\$ 67,431.91
31 Seguros de Vida	6,538.78	\$ 43,448.64
32 Seguros de Daños + IVA	3,462.38	\$ 23,006.71
33 Comisión por Administración más IVA	24,644.82	\$ 163,759.05
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	36,837.72	\$ 244,777.98
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	9,652.76	\$ 64,140.28
38 Pago GPI Y SCV	11,452.21	\$ 76,097.24
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
<b>40 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>110,656.63</b>	<b>\$ 682,661.81</b>

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	6,538.78	\$ 43,448.64
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	3,462.38	\$ 23,006.71
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	8,581.04	\$ 57,018.99
44 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ 9,436.36

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	331,240.53	\$ 2,201,015.13
46 Total de Cargos del Periodo	102,736.80	\$ 682,661.81
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	228,503.72	\$ 1,518,353.32

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)
51 Al corriente (0 días de atraso)	150	31.25%	7,315,821.93	26.03%	8,140,584.42
52 de 1 a 30 días	34	7.08%	1,841,402.25	6.55%	1,206,169.44
53 de 31 a 60 días	17	3.54%	809,073.67	2.88%	1,212,072.14
54 de 61 a 90 días	14	2.92%	751,265.60	2.67%	459,292.27
55 de 91 a 180 días	12	2.50%	780,790.47	2.78%	658,888.99
56 más de 180 días	253	52.71%	16,807,294.92	59.09%	16,719,171.70
	<b>480</b>	<b>100.00%</b>	<b>28,105,648.84</b>	<b>100.00%</b>	<b>28,396,178.96</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	227	253	480
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	11,498,353.92	16,607,294.92	28,105,648.84
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	40.91%	59.09%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	59,845.40	-	59,845.40
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	166	74,793,444.98	\$ 67,786,443.60

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	485	28,396,178.96	\$ 187,573,714.55	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	3	-	\$ -	-
66 Créditos Ajudicados	2	107,918.13	\$ 717,090.51	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	480	28,105,648.84	\$ 186,755,403.61	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
70 Créditos Apoyo Infonavit	1	3,360.53	\$ 22,329.93

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

Productos solución	1,456.82
Prepagos	115,601.04
Total	117,057.86