

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 28 DE FEBRERO DE 2021

CONCEPTO	Valor UDI al 28 de febrero de 2021	6.702835
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	28,105,648.84	186,755,403.61
2 Pagos de Principal Programados	81,992.12	\$ 549,579.65
3 Pre-pagos de Principal*	105,010.32	\$ 303,114.85
4 Ajudicados	32,263.05	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
6 Reactivación de crédito	69,739.49	\$0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	27,956,122.84	\$ 187,385,278.64
Total de Depósitos del Periodo		
8 Pagos de Principal Programados	81,992.12	\$ 549,579.65
9 Pre-pagos de Principal	105,010.32	\$ 303,114.85
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	187,002.44	\$ 852,694.50
12 Intereses Ordinarios	71,171.03	\$477,047.69
13 Intereses Moratorias	999.90	\$6,702.15
14 Comisión por Administración	14,460.21	\$96,924.37
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,570.25	\$50,742.11
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	6,437.11	\$43,146.88
19 Otros	283.37	\$1,899.39
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	100,921.86	\$676,462.59
24 Total de Depositos del Periodo	287,924.30	\$ 1,529,157.09
Operación de Cobertura de SHF		
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,570.25	\$50,742.11
26 Cobertura Total a Pagar SHF	14,200.42	\$ 95,183.04
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	7,851.22 -\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	22,051.63	\$ 42,557.64
29 Saldo a Favor	-	280.97 -\$ 1,883.29
Cargos del Periodo		
30 Saldo a Favor SHF	22,051.63	\$ 95,183.04
31 Seguros de Vida	6,503.99	\$ 43,595.19
32 Seguros de Daños + IVA	3,443.96	\$ 23,084.30
33 Comisión por Administración más IVA	21,961.59	\$ 147,204.92
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	38,957.17	\$ 261,123.48
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	2,639.42	\$ 17,691.57
38 Pago GPI Y SCV	11,405.17	\$ 76,447.00
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	106,962.93	\$ 664,329.49
Seguros		
41 Seguro de Vida Pagado	6,503.99	\$ 43,595.19
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	3,443.96	\$ 23,084.30
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	6,437.11	\$ 43,146.88
44 Saldo Positivo (Negativo)	-	3,510.84 -\$ 23,532.61
Resumen Cuenta General		
45 Total de Depósitos del Periodo	228,135.87	\$ 1,529,157.09
46 Total de Cargos del Periodo	99,111.72	\$ 664,329.49
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversion	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	129,024.15	\$ 864,827.60

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)	148	30.96%	7,250,162.90	25.93%	7,315,821.93
52 de 1 a 30 días	53	11.09%	2,700,102.81	9.66%	1,841,402.25
53 de 31 a 60 días	9	1.88%	430,301.07	1.54%	809,073.67
54 de 61 a 90 días	5	1.05%	229,553.91	0.82%	751,265.60
55 de 91 a 180 días	12	2.51%	803,260.67	2.87%	780,790.47
56 más de 180 días	251	52.51%	16,542,741.48	59.17%	16,607,294.92
	478	100.00%	27,956,122.84	100.00%	28,105,648.84

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	227	251	478
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	11,413,381.36	16,542,741.48	27,956,122.84
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	40.83%	59.17%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	84,076.78	-	\$ 84,076.78
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	75,133,259.96	\$ 70,301,488.71

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	480	28,105,648.84	\$ 186,755,403.61	-
65 Creditos Liquidados en el periodo	2	-	\$ -	-
66 Creditos Ajudicados	1	32,263.05	\$ 216,253.90	-
67 Creditos reactivados	1	69,739.49	\$ 467,452.29	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	478	27,956,122.84	\$ 187,385,278.64	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
70 Créditos Apoyo Infonavit	1	2,539.26	\$ 17,020.24

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

Productos solución	59,504.17
Prepagos	45,506.15
Total	105,010.32