

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRU
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de octubre de 2021		6.97024	
Resumen del Portafolio				
	UDIs		PESOS	
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	25,813,441.05		178,689,880.16	
2 Pagos de Principal Programados	75,635.07	\$	527,194.59	
3 Pre-pagos de Principal*	2,207.83	\$	15,389.10	
4 Ajudicados	-	\$	-	
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-		\$0.00	
6 Reactivación de crédito	-		\$0.00	
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	25,735,598.15	\$	179,383,295.65	
Total de Depósitos del Periodo				
	UDIs		PESOS	
8 Pagos de Principal Programados	75,635.07	\$	527,194.59	
9 Pre-pagos de Principal	2,207.83	\$	15,389.10	
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$	-	
11 Monto Total de Pagos de Principal	77,842.90	\$	542,583.70	
12 Intereses Ordinarios	90,831.59		\$633,118.01	
13 Intereses Moratorias	4,369.02		\$30,453.13	
14 Comisión por Administración	19,254.70		\$134,209.85	
15 Penalización por prepago	-	\$	-	
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	8,433.43		\$58,783.06	
17 Seguro	-	\$	-	
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	8,582.25		\$59,820.31	
19 Otros	-		\$0.00	
20 Cargo por Cobranza	-	\$	-	
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$	-	
22 Cuota de Conservación	-	\$	-	
23 Montos Recibidos por Aplicar	131,470.99		\$916,384.36	
24 Total de Depósitos del Periodo	209,313.89	\$	1,458,968.06	
Operación de Cobertura de SHF				
	UDIs		PESOS	
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	8,433.43		\$58,783.06	
26 Cobertura Total a Pagar SHF	6,465.38	\$	45,065.26	
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	7,550.01	-\$	52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	14,015.39	-\$	7,560.14	
29 Saldo a Favor	883.42	\$	6,157.66	
Cargos del Periodo				
	UDIs		PESOS	
30 Saldo a Favor SHF	14,015.39	\$	45,065.26	
31 Seguros de Vida	5,987.29	\$	41,732.85	
32 Seguros de Daños + IVA	3,170.36	\$	22,098.17	
33 Comisión por Administración más IVA	22,382.83	\$	156,013.69	
34 Gastos notariales varios	-	\$	-	
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	52,178.92	\$	363,699.60	
36 Impuestos	-	\$	-	
37 Gastos de cobranza	39,613.23	\$	276,113.71	
38 Pago GPI Y SCV	10,476.94		\$73,026.78	
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$	-	
40 Total de Cargos del Periodo	147,824.96	\$	977,750.06	

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	5,987.29 \$	41,732.85
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	3,170.36 \$	22,098.17
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	8,582.25 \$	59,820.31
44 Saldo Positivo (Negativo]	- 575.41 -\$	4,010.71

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	209,313.89 \$	1,458,968.06
46 Total de Cargos del Periodo	140,274.95 \$	977,750.06
47 Patrimonio Inicial	- \$	-
48 Rendimientos	- \$	-
49 Impuestos Inversion	- \$	-
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	69,038.94 \$	481,218.00

Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios	No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio
51 Al corriente (0 días de atraso)	138	30.80%
52 de 1 a 30 días	29	6.47%
53 de 31 a 60 días	23	5.13%
54 de 61 a 90 días	16	3.57%
55 de 91 a 180 días	5	1.12%
56 más de 180 días	237	52.90%
	448	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)
57 Número de Créditos	211	237
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	10,069,974.02	15,665,624.13
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	39.13%	60.87%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)
60 Intereses No Cubiertos Udls	80,228.44	-
61 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-
62 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
63 Proceso Judicial	157	73,731,312.40

	No. De Créditos	UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	448	25,813,441.05
65 Creditos Liquidados en el periodo	-	-
66 Creditos Adjudicados	-	-
67 Creditos reactivados	-	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	448	25,735,598.15

	No. De Créditos	UDI'S
70 Créditos Apoyo Infonavit	-	-

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

Productos solución		6,378.16
Prepagos	-	4,170.33
Total		<u>2,207.83</u>

PO FINANCIERO

Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (Udis)	Porcentaje del Portafolio	Saldo Inicial de Principal de los Créditos (Udis)
6,493,229.72	32.37%	6,804,668.98
1,278,000.23	8.26%	1,787,711.42
1,156,268.39	2.46%	573,180.72
822,103.43	2.68%	605,404.82
320,372.25	0.67%	234,307.02
15,665,624.13	53.57%	15,808,168.09
25,735,598.15	100.00%	25,813,441.05

Total de Cartera
448
25,735,598.15
100%

Total de Cartera
\$ 80,228.44
-
-

Total de Adeudos
\$ 76,344,508.01

PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
\$ 178,689,880.16	-
\$ -	-
\$ -	-
\$ -	-
\$ -	-
\$ 179,383,295.65	-

PESOS
\$ -

