

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

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de agosto de 2021	6.900926
<b>Resumen del Portafolio</b>		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	26,465,417.85	181,798,921.30
2 Pagos de Principal Programados	155,386.64	\$ 1,072,311.70
3 Pre-pagos de Principal*	164,116.93	\$ 680,879.76
4 Ajudicados	-	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
6 Reactivación de crédito	94,663.99	\$653,269.19
<b>7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>26,240,578.27</b>	<b>\$ 181,084,288.84</b>
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>		
8 Pagos de Principal Programados	155,386.64	\$ 1,072,311.70
9 Pre-pagos de Principal	164,116.93	\$ 680,879.76
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
<b>11 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>319,503.57</b>	<b>\$ 1,753,191.46</b>
12 Intereses Ordinarios	127,269.44	\$878,277.02
13 Intereses Moratorias	71,380.94	\$492,594.60
14 Comisión por Administración	21,663.13	\$149,495.63
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	601.07	\$4,147.91
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	10,877.98	\$75,068.13
19 Otros	280.90	\$1,938.46
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	232,073.46	\$1,601,521.75
<b>24 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>551,577.03</b>	<b>\$ 3,354,713.21</b>
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>		
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	601.07	\$4,147.91
26 Cobertura Total a Pagar SHF	8,510.10	\$ 58,727.59
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	16,135.95	\$ 6,102.19
29 Saldo a Favor	-	\$ 48,477.49
<b>Cargos del Periodo</b>		
30 Saldo a Favor SHF	16,135.95	\$ 58,727.59
31 Seguros de Vida	6,104.87	\$ 42,129.26
32 Seguros de Daños + IVA	3,232.62	\$ 22,308.08
33 Comisión por Administración más IVA	22,513.04	\$ 155,360.82
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	18,943.44	\$ 130,727.26
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	-	\$ -
38 Pago GPI Y SCV	10,832.71	\$ 74,755.72
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
<b>40 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>77,762.63</b>	<b>\$ 484,008.73</b>
<b>Seguros</b>		
41 Seguro de Vida Pagado	6,104.87	\$ 42,129.26
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	3,232.62	\$ 22,308.08
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	10,877.98	\$ 75,068.13
44 Saldo Positivo (Negativo)	1,540.49	\$ 10,630.79
<b>Resumen Cuenta General</b>		
45 Total de Depósitos del Periodo	486,125.08	\$ 3,354,713.21
46 Total de Cargos del Periodo	70,136.78	\$ 484,008.73
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversion	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	415,988.30	\$ 2,870,704.48

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)	146	32.16%	6,961,730.62	26.53%	7,149,988.09
52 de 1 a 30 días	29	6.39%	1,385,148.47	5.28%	1,242,122.70
53 de 31 a 60 días	22	4.85%	1,118,950.80	4.26%	1,086,734.02
54 de 61 a 90 días	6	1.32%	273,319.96	1.04%	538,786.88
55 de 91 a 180 días	8	1.76%	443,059.44	1.69%	219,292.98
56 más de 180 días	243	53.52%	16,058,368.98	61.20%	16,228,493.18
	<b>454</b>	<b>100.00%</b>	<b>26,240,578.27</b>	<b>100.00%</b>	<b>26,465,417.85</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	211	243	454
58 Saldo Insoluto de Principal en (Udis)	10,182,209.29	16,058,368.98	26,240,578.27
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	38.80%	61.20%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	71,152.89	-	\$ 71,152.89
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	158	73,827,862.43	\$ 73,962,241.81

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	458	26,465,417.85	\$ 181,798,921.30	-
65 Creditos Liquidados en el periodo	5	-	\$ -	-
66 Creditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
67 Creditos reactivados	1	94,663.99	\$ 653,269.19	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	454	26,240,578.27	\$ 181,084,288.84	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
70 Créditos Apoyo Infonavit	-	-	\$ -

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

Productos solución	59,525.49
Prepagos	104,591.44
<b>Total</b>	<b>164,116.93</b>