

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

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de septiembre de 2021	6.922358
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	26,240,578.27	181,084,288.84
2 Pagos de Principal Programados	134,115.24	\$ 928,393.70
3 Pre-pagos de Principal*	293,021.98	\$ 193,143.05
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	25,813,441.05	\$ 178,689,880.16
Total de Depósitos del Periodo		
8 Pagos de Principal Programados	134,115.24	\$ 928,393.70
9 Pre-pagos de Principal	293,021.98	\$ 193,143.05
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	427,137.22	\$ 1,121,536.75
12 Intereses Ordinarios	170,127.08	\$1,177,680.53
13 Intereses Moratorias	113,752.78	\$787,437.46
14 Comisión por Administración	30,995.48	\$214,561.83
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	6,283.56	\$43,497.04
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	15,288.05	\$105,829.35
19 Otros	-	\$0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	336,446.95	\$2,329,006.21
24 Total de Depósitos del Periodo	763,584.17	\$ 3,450,542.96
Operación de Cobertura de SHF		
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	6,283.56	\$43,497.04
26 Cobertura Total a Pagar SHF	7,702.64	\$ 53,320.45
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	-\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	15,304.88	\$ 695.05
29 Saldo a Favor	-	-\$ 9,128.36
Cargos del Periodo		
30 Saldo a Favor SHF	15,304.88	\$ 53,320.45
31 Seguros de Vida	6,005.50	\$ 41,572.20
32 Seguros de Daños + IVA	3,180.00	\$ 22,013.10
33 Comisión por Administración más IVA	22,159.16	\$ 153,393.63
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	38,394.53	\$ 265,780.67
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	27,067.58	\$ 187,371.48
38 Pago GPI Y SCV	10,696.61	\$ 74,045.73
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	122,808.25	\$ 797,497.27
Seguros		
41 Seguro de Vida Pagado	6,005.50	\$ 41,572.20
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	3,180.00	\$ 22,013.10
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	15,288.05	\$ 105,829.35
44 Saldo Positivo (Negativo)	6,102.55	\$ 42,244.05
Resumen Cuenta General		
45 Total de Depósitos del Periodo	498,463.52	\$ 3,450,542.96
46 Total de Cargos del Periodo	115,206.01	\$ 797,497.27
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversion	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	383,257.51	\$ 2,653,045.69

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)	145	32.37%	6,804,668.98	26.36%	6,961,730.62
52 de 1 a 30 días	37	8.26%	1,787,711.42	6.93%	1,385,148.47
53 de 31 a 60 días	11	2.46%	573,180.72	2.22%	1,118,950.80
54 de 61 a 90 días	12	2.68%	605,404.82	2.35%	273,319.96
55 de 91 a 180 días	3	0.67%	234,307.02	0.91%	443,059.44
56 más de 180 días	240	53.57%	15,808,168.09	61.24%	16,058,368.98
	448	100.00%	25,813,441.05	100.00%	26,240,578.27

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	208	240	448
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	10,005,272.96	15,808,168.09	25,813,441.05
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	38.76%	61.24%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	78,606.20	-	\$ 78,606.20
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	157	73,243,725.15	\$ 74,691,301.17

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	454	26,240,578.27	\$ 181,084,288.84	-
65 Creditos Liquidados en el periodo	6	-	\$ -	-
66 Creditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
67 Creditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	448	25,813,441.05	\$ 178,689,880.16	-

	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	264,821.59
Prepagos	28,200.39
Total	293,021.98