

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de Septiembre de 2022	7.529183
----------	---------------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	22,225,138.80	166,138,757.74
2 Pagos de Principal Programados	111,526.49	\$ 839,703.35
3 Pre-pagos de Principal*	167,266.08	\$ 982,027.38
4 Adjudicados	50,370.00	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$ 0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	21,895,976.23	\$ 164,858,812.00

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	111,526.49	\$ 839,703.35
9 Pre-pagos de Principal	167,266.08	\$ 982,027.38
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	278,792.57	\$ 1,821,730.73
12 Intereses Ordinarios	90,795.42	\$ 683,615.33
13 Intereses Moratorias	9,369.40	\$ 70,543.92
14 Comisión por Administración	21,832.87	\$ 164,383.70
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	12,308.61	\$ 92,673.75
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	9,738.78	\$ 73,325.05
19 Otros	2,972.29	\$ 22,378.88
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	147,017.36	\$ 1,106,920.63
24 Total de Depósitos del Periodo	425,809.93	\$ 2,928,651.36

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	12,308.61	\$ 92,673.75
26 Cobertura Total a Pagar SHF	4,890.76	\$ 36,823.42
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	6,989.52	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	11,880.28	\$ 15,801.98
29 Saldo a Favor	5,319.08	\$ 40,048.35

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	11,880.28	\$ 36,823.42
31 Seguros de Vida	5,024.81	\$ 37,832.73
32 Seguros de Daños + IVA	2,660.71	\$ 20,033.00
33 Comisión por Administración más IVA	18,491.90	\$ 139,228.90
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	20,412.86	\$ 153,692.18
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	28,878.55	\$ 217,431.91
38 Pago GPI Y SCV	8,676.89	\$ 65,329.91
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	96,026.02	\$ 670,372.05

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	5,024.81	\$ 37,832.73
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,660.71	\$ 20,033.00
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	9,738.78	\$ 73,325.05
44 Saldo Positivo (Negativo)	2,053.25	\$ 15,459.32

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	388,973.33	\$ 2,928,651.36
46 Total de Cargos del Periodo	89,036.49	\$ 670,372.05
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversion	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	299,936.83	\$ 2,258,279.31

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 los Créditos (UDIs)
51 Al corriente (0 días de atraso)	133	33.17%	5,889,286.06	34.98%	6,053,532.10
52 de 1 a 30 días	34	8.48%	1,344,239.77	5.91%	948,621.20
53 de 31 a 60 días	10	2.49%	441,717.11	3.69%	686,167.02
54 de 61 a 90 días	11	2.74%	478,565.10	1.48%	263,132.66
55 de 91 a 180 días	10	2.49%	453,659.04	3.45%	660,647.52
56 más de 180 días	203	50.62%	13,488,509.15	50.49%	13,613,038.30
	401	100.00%	21,895,976.23	100.00%	22,225,138.80

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	198	203	401
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	8,407,467.08	13,488,509.15	21,895,976.23
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	38.40%	61.60%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	26,216.69	-	26,216.69
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	128	61,765,112.20	\$ 117,710,319.23

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	406	22,225,138.80	\$ 166,138,757.74	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	4	187,364.91	\$ 1,410,704.70	-
66 Créditos Adjudicados	1	50,370.00	\$ 379,244.95	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	401	21,895,976.23	\$ 164,858,812.00	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
70 Créditos Apoyo Infonavit	-	-	\$ -

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

Productos solución	35,782.08
Prepagos	131,484.00
Total	167,266.08