

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 2022

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Agosto de 2022	7.475263
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	22,571,134.77	167,630,762.00
2 Pagos de Principal Programados	143,178.94	1,070,300.23
3 Pre-pagos de Principal	202,817.03	883,982.57
4 Adjudicados	-	-
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	22,225,138.80	166,138,757.74

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	143,178.94	\$ 1,070,300.23
9 Pre-pagos de Principal	202,817.03	\$ 883,982.57
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	345,995.97	1,954,282.80
12 Intereses Ordinarios	137,534.18	\$1,028,104.15
13 Intereses Moratorias	43,249.68	\$323,302.77
14 Comisión por Administración	34,202.40	\$255,671.94
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	4,494.38	-\$33,596.65
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	14,893.12	\$111,330.01
19 Otros	620.64	\$4,639.47
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	226,005.65	\$1,689,451.69
24 Total de Depósitos del Periodo	572,001.62	3,643,734.49

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	4,494.38	-\$33,596.65
26 Cobertura Total a Pagar SHF	5,978.06	\$ 44,687.56
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	7,039.94	-\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	13,018.00	-\$ 7,937.84
29 Saldo a Favor	11,534.32	-\$ 86,222.05

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	13,018.00	\$ 44,687.56
31 Seguros de Vida	5,170.68	\$ 38,652.18
32 Seguros de Daños + IVA	2,737.95	\$ 20,466.91
33 Comisión por Administración más IVA	19,402.91	\$ 145,041.87
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	17,997.26	\$ 134,534.28
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	12,321.14	\$ 92,103.80
38 Pago GPI Y SCV	8,840.23	\$66,083.04
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	79,488.18	541,569.64

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	5,170.68	\$ 38,652.18
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,737.95	\$ 20,466.91
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	14,893.12	\$ 111,330.01
44 Saldo Positivo (Negativo)	6,984.49	\$ 52,210.92

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	487,438.97	\$ 3,643,734.49
46 Total de Cargos del Periodo	72,448.24	\$ 541,569.64
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	414,990.73	\$ 3,102,164.85

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)	142	34.98%	6,053,532.10	32.36%	5,670,057.80
52 de 1 a 30 días	24	5.91%	948,621.20	6.08%	1,019,861.80
53 de 31 a 60 días	15	3.69%	686,167.02	5.11%	1,008,881.69
54 de 61 a 90 días	6	1.48%	263,132.66	2.68%	489,582.85
55 de 91 a 180 días	14	3.45%	660,647.52	2.92%	549,356.36
56 más de 180 días	205	50.49%	13,613,038.30	50.85%	13,833,394.27
	406	100.00%	22,225,138.80	100.00%	22,571,134.77

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	201	205	406
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	8,612,100.50	13,613,038.30	22,225,138.80
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	38.75%	61.25%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	44,830.86	-	44,830.86
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	129	63,241,311.19	74,031,240.28

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	411	22,571,134.77	\$ 167,630,762.00	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	5	-	\$ -	-
66 Créditos Adjudicados	-	-	\$ -	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	406	22,225,138.80	\$ 166,138,757.74	-

	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	83,708.46
Prepagos	119,108.57
Total	202,817.03