

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE ENERO DE 2022

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de enero de 2022	7.123812
Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	25,189,106.63	179,050,038.99
2 Pagos de Principal Programados	79,939.01	\$ 569,470.48
3 Pre-pagos de Principal*	249,998.89	\$ 1,264,290.54
4 Ajudicados	74,896.21	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$ 0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	24,784,272.52	\$ 176,558,497.99

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	79,939.01	\$ 569,470.48
9 Pre-pagos de Principal	249,998.89	\$ 1,264,290.54
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	329,937.90	\$ 1,833,761.02
12 Intereses Ordinarios	93,944.65	\$ 669,244.04
13 Intereses Moratorias	35,537.31	\$ 253,161.15
14 Comisión por Administración	17,220.50	\$ 122,675.63
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	1,308.60	\$ 9,322.23
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	8,058.76	\$ 57,409.06
19 Otros	78.05	\$ 556.04
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	156,147.88	\$ 1,112,368.14
24 Total de Depósitos del Periodo	486,085.78	\$ 2,946,129.16

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	1,308.60	\$ 9,322.23
26 Cobertura Total a Pagar SHF	2,795.68	\$ 19,915.92
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	7,387.25	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	10,182.94	\$ 32,709.48
29 Saldo a Favor	6,078.65	\$ 43,303.17

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	10,182.94	\$ 19,915.92
31 Seguros de Vida	5,764.13	\$ 41,062.57
32 Seguros de Daños + IVA	3,052.19	\$ 21,743.25
33 Comisión por Administración más IVA	21,658.93	\$ 154,294.12
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	21,018.67	\$ 149,733.04
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	7,987.15	\$ 56,898.95
38 Pago GPI Y SCV	10,129.99	\$ 72,164.11
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	79,793.99	\$ 515,811.96

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	5,764.13	\$ 41,062.57
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	3,052.19	\$ 21,743.25
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	8,058.76	\$ 57,409.06
44 Saldo Positivo (Negativo)	757.57	\$ 5,396.76

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	413,560.77	\$ 2,946,129.16
46 Total de Cargos del Periodo	72,406.73	\$ 515,811.96
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	341,154.03	\$ 2,430,317.20

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	33.26%	6,612,721.60	26.68%	6,837,569.71
52 de 1 a 30 días	22	5.05%	943,105.81	3.81%	991,183.99
53 de 31 a 60 días	21	4.82%	1,033,593.67	4.17%	841,131.39
54 de 61 a 90 días	10	2.29%	554,942.39	2.24%	800,100.10
55 de 91 a 180 días	10	2.29%	483,300.58	1.95%	373,070.08
56 más de 180 días	228	52.29%	15,156,608.47	61.15%	15,346,051.36
	436	100.00%	24,784,272.52	100.00%	25,189,106.63

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	208	228	436
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	9,627,664.05	15,156,608.47	24,784,272.52
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	38.85%	61.15%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	50,219.38	-	50,219.38
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	148	71,098,969.65	\$ 86,719,858.43

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	442	25,189,106.63	\$ 179,050,038.99	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	5	61,906.76	\$ 441,012.12	-
66 Créditos Ajudicados	1	74,896.21	\$ 533,546.52	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	436	24,784,272.52	\$ 176,558,497.99	-

	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	72,209.42
Prepagos	177,789.47
Total	249,998.89