

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1º AL 28 DE FEBRERO DE 2023

CONCEPTO	Valor UDI al 28 de Febrero de 2023	7.739885
----------	------------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,677,786.35	158,927,894.37
2 Pagos de Principal Programados	78,919.27	\$ 610,826.07
3 Pre-pagos de Principal*	71,152.18	\$ 44,698.71
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	20,527,714.90	\$ 158,882,152.64

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	78,919.27	\$ 610,826.07
9 Pre-pagos de Principal	71,152.18	\$ 44,698.71
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	150,071.45	\$ 655,524.78
12 Intereses Ordinarios	82,935.95	\$641,914.75
13 Intereses Moratorias	16,044.70	\$124,184.15
14 Comisión por Administración	19,581.30	\$151,557.01
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	4,343.20	\$33,615.84
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	8,869.09	\$68,645.74
19 Otros	-	\$ 0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	131,774.24	\$1,019,917.49
24 Total de Depósitos del Periodo	281,845.69	\$ 1,675,442.27

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	4,343.20	\$33,615.84
26 Cobertura Total a Pagar SHF	11,477.21	\$ 88,832.31
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	6,799.25	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	18,276.46	\$ 36,206.91
29 Saldo a Favor	2,456.05	\$ 19,009.56

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	18,276.46	\$ 88,832.31
31 Seguros de Vida	4,775.77	\$ 36,963.93
32 Seguros de Daños + IVA	2,528.84	\$ 19,572.96
33 Comisión por Administración más IVA	16,067.81	\$ 124,363.00
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	25,280.33	\$ 195,666.82
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	4,381.04	\$ 33,908.72
38 Pago GPI Y SCV	8,101.65	\$62,705.83
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	79,411.90	\$ 562,013.57

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	4,775.77	\$ 36,963.93
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,528.84	\$ 19,572.96
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	8,869.09	\$ 68,645.74
44 Saldo Positivo (Negativo)	1,564.47	\$ 12,108.85

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	218,468.63	\$ 1,675,442.27
46 Total de Cargos del Periodo	72,612.65	\$ 562,013.57
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	143,855.98	\$ 1,113,428.70

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)	121	31.84%	5,012,405.51	35.08%	5,614,259.77
52 de 1 a 30 días	49	12.89%	2,036,626.37	5.24%	774,615.89
53 de 31 a 60 días	9	2.37%	285,928.17	5.76%	860,846.97
54 de 61 a 90 días	5	1.32%	227,056.01	2.36%	363,174.93
55 de 91 a 180 días	5	1.32%	206,826.86	1.57%	293,930.66
56 más de 180 días	191	50.26%	12,758,871.98	50.00%	12,770,958.13
	380	100.00%	20,527,714.90	100.00%	20,677,786.35

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	189	191	380
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	7,768,842.92	12,758,871.98	20,527,714.90
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	37.85%	62.15%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	46,346.77	-	46,346.77
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	116	59,436,333.02	\$ 77,640,651.90

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	382	20,677,786.35	\$ 158,927,894.37	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	2	77,651.14	\$ 601,010.89	-
66 Créditos Adjudicados	-	-	\$ -	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	380	20,527,714.90	\$ 158,882,152.64	-

	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	65,116.65
Prepagos	6,035.53
Total	71,152.18