

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 2020

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de ene de 2020	6.440216
----------	--------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	32,204,323.54	206,076,046.01
2 Pagos de Principal Programados	81,073.62	\$ 522,137.29
3 Pre-pagos de Principal*	7,345.20	-\$ 2,104.29
4 Ajudicados	144,928.94	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$0.00
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	31,970,975.78	\$ 205,899,989.75

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	81,073.62	\$ 522,137.29
8 Pre-pagos de Principal	7,345.20	-\$ 2,104.29
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	88,418.82	\$ 520,033.00
11 Intereses Ordinarios	130,292.16	\$839,109.66
12 Intereses Moratorias	13,609.50	\$87,648.11
13 Comisión por Administración	25,085.88	\$161,558.50
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	11,820.90	\$76,129.13
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	11,047.87	\$71,150.67
18 Otros	-	\$0.00
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	191,856.31	\$1,235,596.07
23 Total de Depósitos del Periodo	280,275.13	\$ 1,755,629.07

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	11,820.90	\$76,129.13
25 Cobertura Total a Pagar SHF	12,252.51	\$ 78,908.80
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	8,171.37	-\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	20,423.88	\$ 26,283.40
28 Saldo a Favor	3,649.53	\$ 23,503.73

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	20,423.88	\$ 78,908.80
30 Seguros de Vida	7,438.05	\$ 47,902.63
31 Seguros de Daños + IVA	3,938.56	\$ 25,365.16
32 Comisión por Administración más IVA	27,350.62	\$ 176,143.87
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	9,195.21	\$ 59,219.11
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	13,210.72	\$ 85,079.89
37 Pago GPI Y SCV	15,865.09	\$ 102,174.60
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
39 Total de Cargos del Periodo	97,422.11	\$ 574,794.06

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	7,438.05	\$ 47,902.63
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	3,938.56	\$ 25,365.16
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	11,047.87	\$ 71,150.67
43 Saldo Positivo (Negativo)	328.73	-\$ 2,117.12

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	272,604.07	\$ 1,755,629.07
45 Total de Cargos del Periodo	89,250.74	\$ 574,794.06
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	183,353.32	\$ 1,180,835.01

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)
50 Al corriente (0 días de atraso)	185	35.17%	9,810,289.23	30.68%	10,128,100.44
51 de 1 a 30 días	33	6.27%	1,925,804.34	6.02%	1,275,584.20
52 de 31 a 60 días	18	3.42%	1,011,873.44	3.16%	1,181,868.33
53 de 61 a 90 días	9	1.71%	401,097.83	1.25%	422,406.82
54 de 91 a 180 días	10	1.90%	533,736.73	1.67%	731,261.32
55 más de 180 días	271	51.52%	18,288,174.21	57.20%	18,485,102.43
	526	100.00%	31,970,975.78	100.00%	32,204,323.54

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	255	271	526
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	13,682,801.57	18,288,174.21	31,970,975.78
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	42.80%	57.20%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos Udis	56,611.27	-	364,588.81
60 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-
61 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudos
62 Proceso Judicial	184	81,818,904.65	\$ 60,626,559.99

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	526	32,204,323.54	\$ 206,076,046.01	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	-	-	\$ -	-
65 Créditos Ajudicados	2	144,928.94	\$ 933,373.68	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	526	31,970,975.78	\$ 205,899,989.75	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
70 Créditos Apoyo Infonavit	1	13,040.69	\$ 83,984.86

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

Productos solución	7,555.30
Prepagos	210.10
Total	7,345.20