

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 2020

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de agosto de 2020	6.525312
----------	-----------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	30,094,321.64	\$ 195,496,956.67
2 Pagos de Principal Programados	70,234.94	\$ 458,304.90
3 Pre-pagos de Principal*	266,938.66	\$ 1,337,759.35
4 Ajudicados	167,131.66	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$ 0.00
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	29,590,016.38	\$ 193,084,088.96

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	70,234.94	\$ 458,304.90
8 Pre-pagos de Principal	266,938.66	\$ 1,337,759.35
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	337,173.60	\$ 1,796,064.25
11 Intereses Ordinarios	93,457.97	\$ 609,842.41
12 Intereses Moratorias	7,613.84	\$ 49,682.68
13 Comisión por Administración	18,224.96	\$ 118,923.54
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	11,262.91	\$ 73,494.02
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	8,574.72	\$ 55,952.74
18 Otros	445.63	\$ 2,907.86
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	139,580.03	\$ 910,803.25
23 Total de Depósitos del Periodo	476,753.63	\$ 2,706,867.50

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	11,262.91	\$ 73,494.02
25 Cobertura Total a Pagar SHF	14,891.32	\$ 97,170.53
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	8,064.81	\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	22,956.13	\$ 44,545.13
28 Saldo a Favor	3,198.10	\$ 20,868.62

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	22,956.13	\$ 97,170.53
30 Seguros de Vida	6,884.12	\$ 44,921.01
31 Seguros de Daños + IVA	3,645.24	\$ 23,786.35
32 Comisión por Administración más IVA	25,567.80	\$ 166,837.88
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	36,953.40	\$ 241,132.49
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	2,407.16	\$ 15,707.47
37 Pago GPI Y SCV	11,963.99	\$ 78,068.75
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
39 Total de Cargos del Periodo	110,377.85	\$ 667,624.48

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	6,884.12	\$ 44,921.01
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	3,645.24	\$ 23,786.35
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	8,574.72	\$ 55,952.74
43 Saldo Positivo (Negativo)	1,954.64	\$ 12,754.62

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	414,825.76	\$ 2,706,867.50
45 Total de Cargos del Periodo	102,313.04	\$ 667,624.48
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	312,512.72	\$ 2,039,243.02

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)	153	30.54%	7,664,922.23	25.90%	8,228,317.87
51 de 1 a 30 días	28	5.59%	1,575,283.56	5.32%	954,786.46
52 de 31 a 60 días	20	3.99%	1,054,872.00	3.56%	1,247,056.71
53 de 61 a 90 días	11	2.20%	591,403.21	2.00%	613,573.28
54 de 91 a 180 días	24	4.79%	1,287,327.52	4.35%	1,336,269.64
55 más de 180 días	265	52.89%	17,416,207.86	58.86%	17,714,317.68
	501	100.00%	29,590,016.38	100.00%	30,094,321.64

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	236	265	501
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	12,173,808.52	17,416,207.86	29,590,016.38
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	41.14%	58.86%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos Udis	81,497.01	-	81,497.01
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	172	76,945,101.21	\$ 75,895,615.91

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	508	30,094,321.64	\$ 195,496,956.67	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	4	-	\$ -	-
65 Créditos Ajudicados	3	167,131.66	\$ 1,090,586.23	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	501	29,590,016.38	\$ 193,084,088.96	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
70 Créditos Apoyo Infonavit	1	7,374.40	\$ 48,120.26

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

Productos solución	61,447.21
Prepagos	205,491.45
Total	266,938.66