

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de octubre de 2020	6.567944
----------	------------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	29,262,488.98	191,656,983.31
2 Pagos de Principal Programados	113,307.54	744,197.58
3 Pre-pagos de Principal*	8,928.74	5,680.03
4 Ajudicados	75,569.86	-
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$0.00
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	29,064,682.84	190,895,209.27

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	113,307.54	744,197.58
8 Pre-pagos de Principal	8,928.74	5,680.03
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	-
10 Monto Total de Pagos de Principal	122,236.28	749,877.61
11 Intereses Ordinarios	176,919.60	\$1,161,998.02
12 Intereses Moratorias	39,246.63	\$257,769.64
13 Comisión por Administración	33,967.22	\$223,094.82
14 Penalización por prepago	-	-
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	15,719.32	\$103,243.63
16 Seguro	-	-
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	15,470.31	\$101,608.11
18 Otros	0.84	\$5.51
19 Cargo por Cobranza	-	-
20 Cuota de Mantenimiento	-	-
21 Cuota de Conservación	-	-
22 Montos Recibidos por Aplicar	281,323.92	\$1,847,719.73
23 Total de Depósitos del Periodo	403,560.20	2,597,597.34

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	15,719.32	\$103,243.63
25 Cobertura Total a Pagar SHF	13,027.76	85,565.57
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	8,012.46	52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	21,040.22	32,940.17
28 Saldo a Favor	7,706.86	50,618.23

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	21,040.22	85,565.57
30 Seguros de Vida	6,761.90	44,411.77
31 Seguros de Daños + IVA	3,580.53	23,516.70
32 Comisión por Administración más IVA	24,907.07	163,588.26
33 Gastos notariales varios	-	-
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	36,582.10	240,269.16
35 Impuestos	-	-
36 Gastos de cobranza	4,698.84	30,861.70
37 Pago GPI Y SCV	11,730.56	77,045.67
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	-
39 Total de Cargos del Periodo	109,301.21	665,258.83

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	6,761.90	44,411.77
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	3,580.53	23,516.70
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	15,470.31	101,608.11
43 Saldo Positivo (Negativo)	5,127.88	33,679.64

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	395,496.27	2,597,597.34
45 Total de Cargos del Periodo	101,288.75	665,258.83
46 Patrimonio Inicial	-	-
47 Rendimientos	-	-
48 Impuestos Inversión	-	-
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	294,207.52	1,932,338.51

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)	157	31.72%	7,773,987.45	26.75%	7,852,457.96
51 de 1 a 30 días	31	6.26%	1,749,469.81	6.02%	2,060,673.54
52 de 31 a 60 días	17	3.43%	962,078.35	3.31%	635,200.66
53 de 61 a 90 días	8	1.62%	355,937.37	1.22%	432,734.37
54 de 91 a 180 días	19	3.84%	1,048,685.31	3.61%	764,766.30
55 más de 180 días	263	53.13%	17,174,524.55	59.09%	17,516,656.15
	495	100.00%	29,064,682.84	100.00%	29,262,488.98

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	232	263	495
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	11,890,158.29	17,174,524.55	29,064,682.84
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	40.91%	59.09%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos Udis	54,303.74	-	54,303.74
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	76,265,599.92	65,969,903.38

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	497	29,262,488.98	191,656,983.31	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	1	-	-	-
65 Créditos Ajudicados	1	75,569.86	496,338.61	-
67 Créditos reactivados	-	-	-	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	-	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	495	29,064,682.84	190,895,209.27	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
70 Créditos Apoyo Infonavit	1	5,787.16	38,009.74

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

Productos solución	7,898.98
Prepagos	1,029.76
Total	8,928.74