

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de sep de 2019	6.291411
----------	--------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	34,198,837.61	215,021,600.59
2 Pagos de Principal Programados	68,483.48	430,857.72
3 Pre-pagos de Principal*	32,128.62	14,882.32
4 Ajudicados	273,958.89	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
6 Reactivación de crédito	57,983.39	-
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	33,882,250.01	\$ 213,167,160.42

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
7 Pagos de Principal Programados	68,483.48	\$ 430,857.72
8 Pre-pagos de Principal	32,128.62	\$ 14,882.32
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
10 Monto Total de Pagos de Principal	100,612.10	\$ 445,740.04
11 Intereses Ordinarios	112,340.63	\$706,781.10
12 Intereses Moratorias	9,259.16	\$58,253.19
13 Comisión por Administración	21,960.73	\$138,163.98
14 Penalización por prepago	-	\$ -
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	9,818.04	\$61,769.31
16 Seguro	-	\$ -
17 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	9,343.83	\$58,785.88
18 Otros	-	\$0.00
19 Cargo por Cobranza	-	\$ -
20 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
21 Cuota de Conservación	-	\$ -
22 Montos Recibidos por Aplicar	162,722.39	\$1,023,753.46
23 Total de Depósitos del Periodo	263,334.49	\$ 1,469,493.50

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	9,818.04	\$61,769.31
25 Cobertura Total a Pagar SHF	17,973.54	\$ 113,078.92
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	8,364.64	-\$ 52,625.40
27 Saldo a Favor SHF	26,338.18	\$ 60,453.52
28 Saldo a Favor	1,453.40	\$ 9,143.91

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
29 Saldo a Favor SHF	26,338.18	\$ 113,078.92
30 Seguros de Vida	7,882.71	\$ 49,593.34
31 Seguros de Daños + IVA	4,174.01	\$ 26,260.42
32 Comisión por Administración más IVA	28,176.37	\$ 177,269.12
33 Gastos notariales varios	-	\$ -
34 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	29,107.79	\$ 183,129.06
35 Impuestos	-	\$ -
36 Gastos de cobranza	2,075.73	\$ 13,059.30
37 Pago GPI Y SCV	16,212.56	\$ 101,999.90
38 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
39 Total de Cargos del Periodo	113,967.35	\$ 664,390.06

Seguros	UDIs	PESOS
40 Seguro de Vida Pagado	7,882.71	\$ 49,593.34
41 Seguro de Daños + IVA Pagado	4,174.01	\$ 26,260.42
42 Seguros de Vida y Daños cobrados	9,343.83	\$ 58,785.88
43 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ 17,067.88

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
44 Total de Depósitos del Periodo	233,571.37	\$ 1,469,493.50
45 Total de Cargos del Periodo	105,602.71	\$ 664,390.06
46 Patrimonio Inicial	-	\$ -
47 Rendimientos	-	\$ -
48 Impuestos Inversión	-	\$ -
49 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	127,968.66	\$ 805,103.44

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)	179	32.49%	9,738,239.17	28.74%	9,225,015.54
51 de 1 a 30 días	45	8.17%	2,583,573.94	7.63%	2,507,851.27
52 de 31 a 60 días	5	0.91%	325,969.45	0.96%	1,195,375.93
53 de 61 a 90 días	16	2.90%	897,417.47	2.65%	718,480.64
54 de 91 a 180 días	17	3.09%	843,481.10	2.49%	1,059,454.17
55 más de 180 días	289	52.45%	19,493,568.88	57.53%	19,492,660.06
	551	100.00%	33,882,250.01	100.00%	34,198,837.61

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
56 Número de Créditos	262	289	551
57 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	14,388,681.13	19,493,568.88	33,882,250.01
58 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	42.47%	57.53%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
59 Intereses No Cubiertos Udis	96,787.56	-	\$ 608,930.32
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	203	87,943,382.19	\$ 61,433,209.69

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
63 Créditos Mes Pasado en Portafolio	555	34,198,837.61	\$ 215,021,600.59	-
64 Créditos Liquidados en el periodo	1	28,437.05	\$ 178,909.17	-
65 Créditos Ajudicados	4	273,958.89	\$ 1,723,587.97	-
67 Créditos reactivados	1	57,983.39	\$ 364,797.34	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	551	33,882,250.01	\$ 213,167,160.42	-

	No. De Créditos	UDIS	PESOS
70 Créditos Apoyo Infonavit	1	15,973.63	\$ 100,432.52

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

Productos solución	29,726.25
Prepagos	2,402.37
Total	32,128.62

Otros ingresos