

**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 2023**

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Octubre de 2023	7.902355
<b>Resumen del Portafolio</b>		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,258,369.69	151,595,396.13
2 Pagos de Principal Programados	117,714.66	930,223.03
3 Pre-pagos de Principal*	75,436.32	215,793.40
4 Ajudicados	-	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$ 0.00
<b>7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>19,065,218.71</b>	<b>\$ 150,660,126.40</b>
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>		
8 Pagos de Principal Programados	117,714.66	930,223.03
9 Pre-pagos de Principal	75,436.32	215,793.40
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
<b>11 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>193,150.98</b>	<b>\$ 714,429.63</b>
12 Intereses Ordinarios	99,395.17	\$ 785,376.92
13 Intereses Moratorias	147,132.20	\$ 1,162,690.88
14 Comisión por Administración	25,295.38	\$ 199,893.05
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,046.84	\$ 55,686.67
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	11,753.52	\$ 92,880.45
19 Otros	-	\$ 0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	290,613.11	\$ 2,296,527.97
<b>24 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>483,764.09</b>	<b>\$ 3,010,957.60</b>
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>		
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,046.84	\$ 55,686.67
26 Cobertura Total a Pagar SHF	8,066.79	\$ 63,746.66
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	14,726.25	\$ 11,121.26
29 Saldo a Favor	387.39	\$ 3,061.27
<b>Cargos del Periodo</b>		
30 Saldo a Favor SHF	14,726.25	\$ 63,746.66
31 Seguros de Vida	4,435.52	\$ 35,051.08
32 Seguros de Daños + IVA	2,348.68	\$ 18,560.07
33 Comisión por Administración más IVA	16,567.06	\$ 130,918.80
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	12,151.17	\$ 96,022.84
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	805.82	\$ 6,367.86
38 Pago GPI Y SCV	7,198.07	\$ 56,881.70
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
<b>40 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>58,232.57</b>	<b>\$ 407,549.01</b>
<b>Seguros</b>		
41 Seguro de Vida Pagado	4,435.52	\$ 35,051.08
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,348.68	\$ 18,560.07
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	11,753.52	\$ 92,880.45
44 Saldo Positivo (Negativo)	4,969.32	\$ 39,269.30
<b>Resumen Cuenta General</b>		
45 Total de Depósitos del Periodo	381,020.29	\$ 3,010,957.60
46 Total de Cargos del Periodo	51,573.11	\$ 407,549.01
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	329,447.18	\$ 2,603,408.59

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)	113	31.22%	4,385,812.51	27.75%	3,889,728.60
52 de 1 a 30 días	19	5.25%	742,714.03	8.79%	1,356,875.86
53 de 31 a 60 días	22	6.08%	805,304.76	4.67%	526,684.14
54 de 61 a 90 días	10	2.76%	357,381.17	3.85%	595,761.88
55 de 91 a 180 días	10	2.76%	421,091.02	3.30%	504,099.89
56 más de 180 días	188	51.93%	12,352,915.22	51.65%	12,385,219.32
	<b>362</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,065,218.71</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,258,369.69</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	174	188	362
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	6,712,303.49	12,352,915.22	19,065,218.71
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	35.21%	64.79%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	5,069.67	-	5,069.67
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	119	62,365,206.12	143,601,939.37

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	364	19,258,369.69	\$ 151,595,396.13	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	2	117,825.48	\$ 931,889.01	-
66 Créditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	362	19,065,218.71	\$ 150,660,126.40	-

	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	102,612.15
Prepagos	27,175.83
Total	75,436.32

