

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563**  
**BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO**  
**BANORTE**

**COBRANZA DEL 1° AL 31 DE JULIO DE 2023**

<b>CONCEPTO</b>	<b>Valor UDI al 31 de JULIO de 2023</b>	<b>7.789297</b>
-----------------	---	-----------------

<b>Resumen del Portafolio</b>	<b>UDIs</b>	<b>PESOS</b>
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,757,754.74	153,453,897.27
2 Pagos de Principal Programados	54,614.12	\$ 425,405.60
3 Pre-pagos de Principal*	50.00	\$ 18,522.05
4 Ajudicados	208,391.87	\$ -
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>19,494,698.75</b>	<b>\$ 151,849,998.49</b>

<b>Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>UDIs</b>	<b>PESOS</b>
8 Pagos de Principal Programados	54,614.12	\$ 425,405.60
9 Pre-pagos de Principal	50.00	\$ 18,522.05
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
<b>11 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>54,664.12</b>	<b>\$ 406,883.55</b>
12 Intereses Ordinarios	44,717.53	\$348,318.15
13 Intereses Moratorias	843.88	\$6,573.24
14 Comisión por Administración	12,011.08	\$93,557.88
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,855.53	\$61,189.08
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	5,041.99	\$39,273.53
19 Otros	-	\$ 0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	70,470.02	\$548,911.88
<b>24 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>125,134.14</b>	<b>\$ 955,795.43</b>

<b>Operación de Cobertura de SHF</b>	<b>UDIs</b>	<b>PESOS</b>
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,855.53	\$61,189.08
26 Cobertura Total a Pagar SHF	10,312.26	\$ 80,325.22
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	6,756.12	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	17,068.37	\$ 27,699.82
29 Saldo a Favor	1,099.42	\$ 8,563.68

<b>Cargos del Periodo</b>	<b>UDIs</b>	<b>PESOS</b>
30 Saldo a Favor SHF	17,068.37	\$ 80,325.22
31 Seguros de Vida	4,522.32	\$ 35,225.72
32 Seguros de Daños + IVA	2,394.64	\$ 18,652.55
33 Comisión por Administración más IVA	16,993.11	\$ 132,364.38
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	44,077.01	\$ 343,328.95
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	6,234.78	\$ 48,564.53
38 Pago GPI Y SCV	7,418.09	\$57,781.69
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
<b>40 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>98,708.32</b>	<b>\$ 716,243.04</b>

<b>Seguros</b>	<b>UDIs</b>	<b>PESOS</b>
41 Seguro de Vida Pagado	4,522.32	\$ 35,225.72
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,394.64	\$ 18,652.55
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	5,041.99	\$ 39,273.53
44 Saldo Positivo (Negativo)	1,874.98	\$ 14,604.74

<b>Resumen Cuenta General</b>	<b>UDIs</b>	<b>PESOS</b>
45 Total de Depósitos del Periodo	122,706.25	\$ 955,795.43
46 Total de Cargos del Periodo	91,952.21	\$ 716,243.04
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	30,754.04	\$ 239,552.39

<b>Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios</b>	<b>No. De Créditos</b>	<b>Porcentaje del Portafolio</b>	<b>Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (UDIs)</b>	<b>Porcentaje del Portafolio</b>	<b>Saldo Inicial de Principal de los Créditos (UDIs)</b>
51 Al corriente (0 días de atraso)	116	31.61%	4,588,240.98	31.35%	4,558,641.82
52 de 1 a 30 días	19	5.18%	712,606.42	8.92%	1,355,899.96
53 de 31 a 60 días	24	6.54%	1,060,830.31	1.62%	245,441.83
54 de 61 a 90 días	10	2.72%	389,752.03	3.78%	596,840.24
55 de 91 a 180 días	12	3.27%	440,354.15	3.24%	489,624.16
56 más de 180 días	186	50.68%	12,302,914.86	51.08%	12,511,306.73
	<b>367</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,494,698.75</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,757,754.74</b>

	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>
57 Número de Créditos	181	186	367
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	7,191,783.89	12,302,914.86	19,494,698.75
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	36.89%	63.11%	100%

	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>
60 Intereses No Cubiertos UdIs	40,485.40	-	40,485.40
61 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-
62 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-

	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto</b>	<b>Total de Arrendados</b>
63 Proceso Judicial	112	58,329,505.09	\$ 80,232,530.61

	<b>No. De Créditos</b>	<b>UDI'S</b>	<b>PESOS</b>	<b>Int No Cobrados en UDI'S</b>
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	370	19,757,754.74	\$ 153,453,897.27	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	-	-	-	-
66 Créditos Ajudicados	3	208,391.87	\$ 1,623,226.17	-
67 Créditos reactivados	-	-	-	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	-	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	367	19,494,698.75	\$ 151,849,998.49	-

	<b>No. De Créditos</b>	<b>UDI'S</b>	<b>PESOS</b>
70 Créditos Apoyo Infonavit	-	-	\$ -

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

Productos solución	2,353.50
Prepagos	2,303.50
<b>Total</b>	<b>50.00</b>