

**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 2023**

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de Septiembre de 2023	7,871,663
----------	---------------------------------------	-----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,377,090.15	\$ 151,713,760.54
2 Pagos de Principal Programados	71,760.87	\$ 564,877.39
3 Pre-pagos de Principal*	46,959.59	\$ 363,717.31
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>19,258,369.69</b>	<b>\$ 151,595,396.13</b>

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	71,760.87	\$ 564,877.39
9 Pre-pagos de Principal	46,959.59	\$ 363,717.31
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
<b>11 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>118,720.46</b>	<b>\$ 928,594.70</b>
12 Intereses Ordinarios	66,863.13	\$ 526,323.99
13 Intereses Moratorias	521.24	\$ 4,103.03
14 Comisión por Administración	17,751.35	\$ 139,732.66
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	13,189.20	\$ 103,820.97
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	7,812.36	\$ 61,496.27
19 Otros	176.25	\$ 1,387.41
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	106,313.54	\$ 836,864.33
<b>24 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>225,034.00</b>	<b>\$ 1,765,459.03</b>

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	13,189.20	\$ 103,820.97
26 Cobertura Total a Pagar SHF	8,643.58	\$ 68,039.35
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	6,685.42	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	15,329.00	\$ 15,413.95
29 Saldo a Favor	6,503.78	\$ 51,195.57

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	15,329.00	\$ 68,039.35
31 Seguros de Vida	4,480.46	\$ 35,268.67
32 Seguros de Daños + IVA	2,372.47	\$ 18,675.29
33 Comisión por Administración más IVA	16,131.49	\$ 126,981.64
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	10,163.59	\$ 80,004.33
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	1,470.81	\$ 11,577.71
38 Pago GPI Y SCV	7,218.43	\$ 56,821.05
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
<b>40 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>57,166.25</b>	<b>\$ 397,368.04</b>

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	4,480.46	\$ 35,268.67
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,372.47	\$ 18,675.29
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	7,812.36	\$ 61,496.27
44 Saldo Positivo (Negativo)	959.43	\$ 7,552.31

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	224,280.31	\$ 1,765,459.03
46 Total de Cargos del Periodo	50,480.83	\$ 397,368.04
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	173,799.49	\$ 1,368,090.99

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)	101	27.75%	\$ 3,889,728.60	30.41%	4,365,822.64
52 de 1 a 30 días	32	8.79%	1,356,875.86	4.11%	560,714.25
53 de 31 a 60 días	17	4.67%	526,684.14	7.95%	1,173,101.64
54 de 61 a 90 días	14	3.85%	595,761.88	3.84%	554,475.55
55 de 91 a 180 días	12	3.30%	504,099.89	2.74%	420,061.21
56 más de 180 días	188	51.65%	12,385,219.32	50.96%	12,302,914.86
	<b>364</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,258,369.69</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,377,090.15</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	176	188	364
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	6,873,150.37	12,385,219.32	19,258,369.69
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	35.69%	64.31%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UDIs	22,471.06	-	22,471.06
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	63,129,590.83	\$ 87,413,453.85

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	365	19,377,090.15	\$ 151,713,760.54	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	1	44,521.31	\$ 350,456.75	-
66 Créditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
67 Créditos reactiados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	364	19,258,369.69	\$ 151,595,396.13	-

	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	484.07
Prepagos	46,475.52
<b>Total</b>	<b>46,959.59</b>