

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE AGOSTO DE 2023

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Agosto de 2023	7.829543
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,494,698.75	151,849,998.49
2 Pagos de Principal Programados	68,207.18	534,031.05
3 Pre-pagos de Principal	49,401.42	378,714.40
4 Ajudicados	-	-
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	19,377,090.15	151,713,760.54

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	68,207.18	\$ 534,031.05
9 Pre-pagos de Principal	49,401.42	\$ 378,714.40
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	117,608.60	\$ 912,745.45
12 Intereses Ordinarios	57,228.29	\$448,071.39
13 Intereses Moratorias	727.29	\$5,694.33
14 Comisión por Administración	15,176.88	\$118,828.05
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	10,579.16	\$82,829.97
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	6,554.48	\$51,318.55
19 Otros	139.24	\$1,090.22
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	90,405.34	\$707,832.51
24 Total de Depósitos del Periodo	208,013.94	1,620,577.96

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	10,579.16	\$82,829.97
26 Cobertura Total a Pagar SHF	9,444.08	\$73,942.84
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	6,721.39	\$52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	16,165.47	\$131,317.44
29 Saldo a Favor	3,857.77	\$30,204.57

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	16,165.47	\$73,942.84
31 Seguros de Vida	4,508.08	\$35,296.21
32 Seguros de Daños + IVA	2,387.10	\$18,689.87
33 Comisión por Administración más IVA	16,764.75	\$131,260.30
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	55,634.42	\$435,592.11
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	1,368.84	\$10,717.39
38 Pago GPI Y SCV	7,384.02	\$57,813.48
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	104,212.67	763,312.19

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	4,508.08	\$35,296.21
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,387.10	\$18,689.87
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	6,554.48	\$51,318.55
44 Saldo Positivo (Negativo)	340.70	\$2,667.53

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	206,982.45	\$1,620,577.96
46 Total de Cargos del Periodo	97,491.28	\$763,312.19
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	109,491.16	\$857,265.77

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)	111	30.41%	4,365,822.64	31.61%	4,598,240.98
52 de 1 a 30 días	15	4.11%	560,714.25	5.18%	712,606.42
53 de 31 a 60 días	29	7.95%	1,173,101.64	6.54%	1,060,830.31
54 de 61 a 90 días	14	3.84%	554,475.55	2.72%	389,752.03
55 de 91 a 180 días	10	2.74%	420,061.21	3.27%	440,354.15
56 más de 180 días	186	50.96%	12,302,914.86	50.68%	12,302,914.86
	365	100.00%	19,377,090.15	100.00%	19,494,698.75

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	179	186	365
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	7,074,175.29	12,302,914.86	19,377,090.15
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	36.51%	63.49%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	37,251.44	-	\$ 37,251.44
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	120	63,146,333.97	\$ 85,824,412.11

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	367	19,494,698.75	\$ 151,849,998.49	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	2	51,781.25	\$ 405,423.52	-
66 Créditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	365	19,377,090.15	\$ 151,713,760.54	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
70 Créditos Apoyo Infonavit	-	-	\$ -

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

Productos solución	785.62
Prepagos	48,615.80
Total	49,401.42