

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE  
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE ENERO DE 2023**

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Enero de 2023	7,685,924
<b>Resumen del Portafolio</b>	<b>UDIs</b>	<b>PESOS</b>
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,809,994.19	\$ 159,129,946.81
2 Pagos de Principal Programados	18,424.95	\$ 141,612.77
3 Pre-pagos de Principal*	55,297.23	\$ 424,103.01
4 Ajudicados	58,485.66	\$ -
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>20,677,786.35</b>	<b>\$ 158,927,894.37</b>

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	18,424.95	\$ 141,612.77
9 Pre-pagos de Principal	55,297.23	\$ 424,103.01
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
<b>11 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>73,722.18</b>	<b>\$ 565,715.78</b>
12 Intereses Ordinarios	63,882.55	\$ 490,996.41
13 Intereses Moratorias	6,245.87	\$ 48,005.27
14 Comisión por Administración	15,348.60	\$ 117,968.17
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	1,859.23	\$ 14,289.90
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	6,680.48	\$ 51,345.68
19 Otros	-	\$ 0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	94,016.73	\$ 722,605.43
<b>24 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>167,738.91</b>	<b>\$ 1,288,321.21</b>

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	1,859.23	\$ 14,289.90
26 Cobertura Total a Pagar SHF	1,914.56	\$ 14,715.19
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	6,846.98	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	8,761.55	\$ 37,910.21
29 Saldo a Favor	4,987.75	\$ 38,335.50

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	8,761.55	\$ 14,715.19
31 Seguros de Vida	4,786.20	\$ 36,786.38
32 Seguros de Daños + IVA	2,534.37	\$ 19,478.94
33 Comisión por Administración más IVA	17,888.02	\$ 137,485.98
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	6,099.07	\$ 46,877.00
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	12,146.62	\$ 93,357.98
38 Pago GPI Y SCV	8,182.31	\$ 62,888.58
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
<b>40 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>60,398.13</b>	<b>\$ 411,590.06</b>

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	4,786.20	\$ 36,786.38
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,534.37	\$ 19,478.94
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	6,680.48	\$ 51,345.68
44 Saldo Positivo (Negativo)	640.08	\$ 4,919.64

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	167,620.86	\$ 1,288,321.21
46 Total de Cargos del Periodo	53,551.15	\$ 411,590.06
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	114,069.71	\$ 876,731.15

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)	134	35.08%	5,614,259.77	34.22%	5,721,509.40
52 de 1 a 30 días	20	5.24%	774,615.89	5.31%	782,358.44
53 de 31 a 60 días	22	5.76%	860,846.97	5.04%	751,945.89
54 de 61 a 90 días	9	2.36%	363,174.93	1.86%	265,739.76
55 de 91 a 180 días	6	1.57%	293,930.66	2.39%	412,648.62
56 más de 180 días	191	50.00%	12,770,958.13	51.19%	12,875,792.08
	<b>382</b>	<b>100.00%</b>	<b>20,677,786.35</b>	<b>100.00%</b>	<b>20,809,994.19</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	191	191	382
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	7,906,828.22	12,770,958.13	20,677,786.35
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	38.24%	61.76%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	48,365.48	-	48,365.48
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	118	59,867,756.99	\$ 76,946,792.82

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	383	20,809,994.19	\$ 159,129,946.81	-
65 Creditos Liquidados en el periodo	-	-	\$ -	-
66 Creditos Ajudicados	1	58485.66	\$ 449,516.34	-
67 Creditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	382	20,677,786.35	\$ 158,927,894.37	-

	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	-
Prepagos	55,297.23
Total	55,297.23