

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 30 DE ABRIL DE 2024

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de ABRIL de 2024	8.130503
-----------------	---	----------

Resumen del Portafolio		UDIS	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		17,646,195.32	\$ 143,228,114.77
2 Pagos de Principal Programados		78,978.98	\$ 642,138.83
3 Pre-pagos de Principal*		65,446.20	\$ 445,092.45
4 Ajudicados		4,039.92	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro		-	\$ 80.00
6 Reactivación de crédito		-	\$ 80.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		17,497,730.22	\$ 142,265,348.05

Total de Depósitos del Periodo		UDIS	PESOS
8 Pagos de Principal Programados		78,978.98	\$ 642,138.83
9 Pre-pagos de Principal		65,446.20	\$ 445,092.45
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones		-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal		144,425.18	\$ 1,087,231.28
12 Intereses Ordinarios		63,332.89	\$ 514,928.29
13 Intereses Moratorias		706.93	\$ 5,747.68
14 Comisión por Administración		18,221.18	\$ 148,147.38
15 Penalización por prepago		-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo		12,950.95	\$ 105,297.74
17 Seguro		-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)		7,779.27	\$ 63,249.37
19 Otros		11.48	\$ 93.36
20 Cargo por Cobranza		-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento		-	\$ -
22 Cuota de Conservación		-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar		103,002.71	\$ 837,463.82
24 Total de Depósitos del Periodo		247,427.89	\$ 1,924,695.10

Operación de Cobertura de SHF		UDIS	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo		12,950.95	\$ 105,297.74
26 Cobertura Total a Pagar SHF		10,221.62	\$ 83,106.89
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo		6,472.59	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF		16,694.21	\$ 136,465.02
29 Saldo a Favor		6,472.59	\$ 52,625.40

Cargos del Periodo		UDIS	PESOS
30 Saldo a Favor SHF		16,694.21	\$ 136,465.02
31 Seguros de Vida		4,044.91	\$ 32,887.18
32 Seguros de Daños + IVA		2,141.84	\$ 17,414.26
33 Comisión por Administración más IVA		14,700.95	\$ 119,526.14
34 Gastos notariales varios		-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)		10,941.13	\$ 88,956.91
36 Impuestos		-	\$ -
37 Gastos de cobranza		12,984.08	\$ 105,567.08
38 Pago GPI Y SCV		6,571.88	\$ 53,432.65
39 Devolución de saldo a favor por siniestro		-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo		68,076.00	\$ 500,891.11

Seguros		UDIS	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado		4,044.91	\$ 32,887.18
42 Seguro de Daños + IVA Pagado		2,141.84	\$ 17,414.26
43 Seguros de Vida y Daños cobrados		7,779.27	\$ 63,249.37
44 Saldo Positivo (Negativo)		1,592.51	\$ 12,947.83

Resumen Cuenta General		UDIS	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo		236,725.22	\$ 1,924,695.10
46 Total de Cargos del Periodo		61,606.41	\$ 500,891.11
47 Patrimonio Inicial		-	\$ -
48 Rendimientos		-	\$ -
49 Impuestos Inversión		-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563		175,118.81	\$ 1,423,803.99

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)	86	29.52%	3,101,315.81	23.44%	2,918,617.65
52 de 1 a 30 días	29	11.57%	1,422,168.07	7.72%	871,521.67
53 de 31 a 60 días	11	3.26%	464,283.48	3.65%	1,878,157.90
54 de 61 a 90 días	23	6.82%	867,820.79	6.48%	178,869.92
55 de 91 a 180 días	2	0.59%	41,478.41	1.48%	136,465.02
56 más de 180 días	176	52.23%	11,840,985.16	52.23%	11,864,703.96
	337	100.00%	17,497,730.32	100%	17,646,195.42

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	160	176	336
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	5,897,066.56	11,600,663.76	17,497,730.32
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	33.70%	66.30%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	20,430.07	-	20,430.07
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	106	58,771,444.68	\$ 69,027,691.49

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDPS
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	338	17,646,195.32	\$ 143,228,114.77	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	2	66,602.68	\$ 541,512.48	-
66 Créditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	337	17,497,730.22	\$ 142,265,348.05	-

	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	10,585.78
Prepagos	54,860.42
Total	65,446.20