

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 2024

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de agosto de 2024	8.251374
-----------------	--	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	16,855,980.50	138,298,465.48
2 Pagos de Principal Programados	75,277.19	\$ 621,140.25
3 Pre-pagos de Principal*	47,716.20	\$ 247,365.89
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	16,732,987.11	\$ 138,070,134.78

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	75,277.19	\$ 621,140.25
9 Pre-pagos de Principal	47,716.20	\$ 247,365.89
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	122,993.39	\$ 868,506.14
12 Intereses Ordinarios	58,511.05	\$ 482,796.58
13 Intereses Moratorias	763.45	\$ 6,299.55
14 Comisión por Administración	16,370.42	\$ 135,078.48
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	11,869.66	\$ 97,940.98
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	7,237.28	\$ 59,717.51
19 Otros	-	\$ 0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	94,751.87	\$ 781,833.10
24 Total de Depósitos del Periodo	217,745.26	\$ 1,650,339.24

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	11,869.66	\$ 97,940.98
26 Cobertura Total a Pagar SHF	8,280.84	\$ 68,328.30
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	14,658.61	\$ 15,702.90
29 Saldo a Favor	3,491.88	\$ 45,315.58

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	14,658.61	\$ 68,328.30
31 Seguros de Vida	3,892.93	\$ 32,122.02
32 Seguros de Daños + IVA	2,061.36	\$ 17,009.09
33 Comisión por Administración más IVA	14,515.12	\$ 119,769.71
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	14,662.56	\$ 120,986.26
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	2,208.83	\$ 18,225.89
38 Pago GPI y SCV	6,469.69	\$ 53,383.86
39 Devolución de saldo a favor por semestre	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	58,469.11	\$ 429,825.13

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	3,892.93	\$ 32,122.02
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,061.36	\$ 17,009.09
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	7,237.28	\$ 59,717.51
44 Saldo Positivo (Negativo)	1,282.99	\$ 10,586.40

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	200,007.81	\$ 1,650,339.24
46 Total de Cargos del Periodo	52,091.34	\$ 429,825.13
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	147,916.47	\$ 1,220,514.11

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 los Créditos (UDIs)
51 Al corriente (0 días de atraso)	87	26.69%	3,119,489.00	25.99%	3,074,269.89
52 de 1 a 30 días	23	7.06%	665,519.62	6.12%	628,706.76
53 de 31 a 60 días	20	6.13%	746,646.19	7.95%	979,351.57
54 de 61 a 90 días	16	4.91%	660,149.31	4.59%	595,339.15
55 de 91 a 180 días	8	2.45%	246,911.34	3.06%	344,980.93
56 mas de 180 días	172	52.76%	11,294,291.75	52.29%	11,269,635.30
	326	100.00%	16,732,987.21	100%	16,855,980.60

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	154	172	326
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	5,438,695.46	11,294,291.75	16,732,987.21
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	32.50%	67.50%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	18,288.86	-	18,288.86
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	100	56,656,166.13	\$ 90,196,569.00

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	327	16,855,980.50	\$ 138,298,465.48	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	1	49,285.69	\$ 406,674.66	-
66 Créditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	326	16,732,987.11	\$ 138,070,134.78	-

	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	17,577.44
Prepagos	30,138.76
Total	47,716.20