

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO
FINANCIERO BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de diciembre de 2024	8.340909
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	16,505,712.75	137,289,814.53
2 Pagos de Principal Programados	70,053.39 \$	584,308.95
3 Pre-pagos de Principal*	9,985.94 \$	75,821.04
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	16,425,673.42 \$	137,005,047.26
Total de Depósitos del Periodo		
8 Pagos de Principal Programados	70,053.39 \$	584,308.95
9 Pre-pagos de Principal	9,985.94 \$	75,821.04
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	- \$	-
11 Monto Total de Pagos de Principal	80,039.33 \$	660,129.99
12 Intereses Ordinarios	42,158.71	\$351,641.97
13 Intereses Moratorias	568.53	\$4,742.07
14 Comisión por Administración	13,689.99	\$114,186.98
15 Penalización por prepago	- \$	-
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	6,782.81	\$56,574.82
17 Seguro	- \$	-
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	5,838.35	\$48,697.14
19 Otros	35.28	\$294.27
20 Cargo por Cobranza	- \$	-
21 Cuota de Mantenimiento	- \$	-
22 Cuota de Conservación	- \$	-
23 Montos Recibidos por Aplicar	69,073.68	\$576,137.25
24 Total de Depósitos del Periodo	149,113.01 \$	1,236,267.24
Operación de Cobertura de SHF		
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	6,782.81	\$56,574.82
26 Cobertura Total a Pagar SHF	5,437.77 \$	45,355.95
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	- 6,309.31 -\$	52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	11,747.08 -\$	7,269.45
29 Saldo a Favor	473.50 \$	3,949.42
Cargos del Periodo		
30 Saldo a Favor SHF	11,747.08 \$	45,355.95
31 Seguros de Vida	3,821.39 \$	31,873.90
32 Seguros de Daños + IVA	2,023.49 \$	16,877.71
33 Comisión por Administración más IVA	14,191.91 \$	118,373.41
34 Gastos notariales varios	- \$	-
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	3,689.32 \$	30,772.29
36 Impuestos	- \$	-
37 Gastos de cobranza	607.30 \$	5,065.45
38 Pago GPI Y SCV	1,469.32 \$	12,255.43
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	- \$	-
40 Total de Cargos del Periodo	37,549.81 \$	280,574.74
Seguros		
41 Seguro de Vida Pagado	3,821.39 \$	31,873.90
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,023.49 \$	16,877.71
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	5,838.35 \$	48,697.14
44 Saldo Positivo (Negativo)	6.53 -\$	54.47
Resumen Cuenta General		
45 Total de Depósitos del Periodo	148,217.33 \$	1,236,267.24
46 Total de Cargos del Periodo	31,240.50 \$	260,574.14
47 Patrimonio Inicial	- \$	-
48 Rendimientos	- \$	-
49 Impuestos Inversión	- \$	-
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	116,976.83 \$	975,693.10

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 comente (0 días de atraso)	87	27.27%	2,917,087.97	25.31%	2,720,891.46
52 de 1 a 30 días	17	5.33%	480,309.15	11.88%	1,266,489.28
53 de 31 a 60 días	22	6.90%	756,369.33	2.50%	277,777.12
54 de 61 a 90 días	12	3.76%	451,322.96	4.06%	453,078.27
55 de 91 a 180 días	6	2.51%	274,232.93	2.50%	288,558.09
56 mas de 180 días	173	54.23%	11,546,351.18	53.76%	11,498,918.83
	319	100.00%	16,425,673.52	100%	16,505,712.85

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	146	173	319
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	4,879,322.34	11,546,351.18	16,425,673.52
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	29.71%	70.29%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	15,256.10	- \$	15,256.10
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	103	59,060,366.42 \$	96,193,065.60

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	320	16,505,712.75 \$	137,289,814.53	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	1	10,735.38 \$	89,542.83	-
66 Créditos Ajudicados	-	- \$	-	-
67 Créditos reactivados	-	- \$	-	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	- \$	-	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	319	16,425,673.42 \$	137,005,047.26	-

	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	823.67
Prepagos	9,162.27
Total	9,985.94