

**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 2024**

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de ENERO de 2024	0.060477
<b>Resumen del Portafolio</b>		
	<b>UDIs</b>	<b>PESOS</b>
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	18,339,057.52	146,378,058.18
2 Pagos de Principal Programados	76,853.49	619,475.79
3 Pre-pagos de Principal*	58,002.04	455,117.47
4 Adjudicados	102,598.16	-
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
6 Reclasificación de crédito	-	30.00
<b>7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>18,101,603.83</b>	<b>145,907,561.34</b>

<b>Total de Depósitos del Periodo</b>		
	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	76,853.49	619,475.79
9 Pre-pagos de Principal	58,002.04	455,117.47
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	-
<b>11 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>134,855.53</b>	<b>1,074,593.26</b>
12 Intereses Ordinarios	74,134.98	597,563.28
13 Intereses Moratorias	111,159.30	\$895,996.99
14 Comisión por Administración	21,924.62	\$176,722.93
15 Penalización por prepago	-	-
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	5,068.82	\$40,857.09
17 Seguro	-	-
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	9,053.30	\$72,973.93
19 Otros	101.40	\$817.36
20 Cargo por Cobranza	-	-
21 Cuota de Mantenimiento	-	-
22 Cuota de Conservación	-	-
23 Montos Recibidos por Aplicar	221,442.43	\$1,784,931.58
<b>24 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>354,297.96</b>	<b>2,859,524.84</b>

<b>Operación de Cobertura de SHF</b>		
	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	5,068.82	\$40,857.09
26 Cobertura Total a Pagar SHF	5,366.98	43,260.41
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	6,528.62	52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	11,895.80	9,364.99
29 Saldo a Favor	1,460.00	11,768.31

<b>Cargos del Periodo</b>		
	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	11,895.80	43,260.41
31 Seguros de Vida	4,211.34	33,945.39
32 Seguros de Daños + IVA	2,229.97	17,974.60
33 Comisión por Administración más IVA	15,757.56	127,016.71
34 Gastos notariales varios	-	-
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	7,999.11	64,476.68
36 Impuestos	38,769.14	312,487.77
37 Gastos de cobranza	6,735.24	\$54,289.24
38 Pago GPI Y SCV	-	-
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	-
<b>40 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>87,398.56</b>	<b>653,460.81</b>

<b>Seguros</b>		
	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	4,211.34	33,945.39
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,229.97	17,974.60
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	9,053.30	72,973.93
44 Saldo Positivo (Negativo)	2,612.00	21,053.94

<b>Resumen Cuenta General</b>		
	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	354,297.96	2,859,524.84
46 Total de Cargos del Periodo	81,069.74	653,460.81
47 Patrimonio Inicial	-	-
48 Rendimientos	-	-
49 Impulsos Inversión	-	-
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	273,689.02	2,206,064.03

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 principal de los créditos (UDIs)
51 Al corriente (U días de atraso)	112	32.37%	4,113,113.22	28.86%	3,825,408.29
52 de 1 a 30 días	16	4.62%	644,115.37	5.43%	754,778.76
53 de 31 a 60 días	20	5.78%	812,066.92	7.43%	987,458.33
54 de 61 a 90 días	11	3.18%	394,968.71	5.14%	619,632.45
55 de 91 a 180 días	7	2.02%	253,111.58	1.14%	149,231.35
56 mas de 180 días	180	52.02%	11,894,226.13	82.00%	12,002,740.75
	<b>346</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,101,603.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,339,057.82</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	166	180	346
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	6,217,375.80	11,884,228.13	18,101,603.93
59 Porcentaje del Total de Cartera (por saldo insoluto)	34.32%	65.68%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UDIs	35,705.50	-	35,705.50
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	111	61,031,695.87	88,783,402.71

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	350	18,339,057.52	146,378,058.18	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	2	41,255.04	332,535.30	-
66 Créditos Adjudicados	2	102,598.16	826,990.11	-
67 Créditos reactivados	-	-	-	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	-	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	346	18,101,603.83	145,907,561.34	-

	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	1,047.77
Prepagos	56,954.27
Total	58,002.04