

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 29 DE FEBRERO DE 2024

CONCEPTO	Valor UDI al 29 de FEBRERO de 2024	8.109012
----------	------------------------------------	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	18,101,603.83	745,907,561.34
2 Pagos de Principal Programados	103,515.12	889,494.39
3 Pre-pagos de Principal*	147,876.92	221,116.10
4 Adjudicados	6,176.96	\$
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	17,844,034.63	\$ 144,697,492.57

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	103,515.12	\$ 889,494.39
9 Pre-pagos de Principal	147,876.92	\$ 221,116.10
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	251,392.04	\$ 1,110,610.49
12 Intereses Ordinarios	80,695.39	\$654,359.90
13 Intereses Moratorias	25,600.04	\$207,591.03
14 Comisión por Administración	23,234.67	\$188,411.61
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	5,307.37	\$43,037.54
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	8,963.62	\$72,686.10
19 Otros	-	\$0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	143,801.29	\$1,166,086.38
24 Total de Depósitos del Periodo	395,193.33	\$ 2,276,696.87

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	5,307.37	\$43,037.54
26 Cobertura Total a Pagar SHF	10,590.64	\$ 85,879.61
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	6,489.74	\$2,625.40
28 Saldo a Favor SHF	17,080.38	\$ 33,254.21
29 Saldo a Favor	1,182.37	\$ 9,587.86

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	17,080.38	\$ 85,879.61
31 Seguros de Vida	4,151.41	\$ 33,663.87
32 Seguros de Daños + IVA	2,198.24	\$ 17,825.53
33 Comisión por Administración más IVA	14,582.80	\$ 118,252.09
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	6,227.79	\$ 50,501.25
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	10,212.52	\$ 82,813.47
38 Pago GPI Y SCV	6,605.33	\$53,562.68
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	61,058.47	\$ 442,498.50

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	4,151.41	\$ 33,663.87
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,198.24	\$ 17,825.53
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	8,963.62	\$ 72,686.10
44 Saldo Positivo (Negativo)	2,613.97	\$ 21,196.70

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	280,761.31	\$ 2,276,696.87
46 Total de Cargos del Periodo	54,568.73	\$ 442,498.50
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	226,192.58	\$ 1,834,198.37

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)	108	31.58%	3,970,516.51	32.37%	4,113,113.22
52 de 1 a 30 días	41	11.99%	1,644,418.40	4.62%	644,115.37
53 de 31 a 60 días	4	1.17%	163,276.64	5.78%	812,066.92
54 de 61 a 90 días	4	1.17%	94,609.42	3.18%	394,968.71
55 de 91 a 180 días	7	2.05%	241,603.95	2.02%	253,111.58
56 más de 180 días	178	52.06%	11,729,610.01	52.02%	11,884,228.13
	342	100.00%	17,844,034.93	100.00%	18,101,603.93

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	164	178	342
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	6,114,424.92	11,729,610.01	17,844,034.93
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	34.27%	65.73%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UDIs	4,916.71	-	4,916.71
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	108	59,234,906.61	\$ 68,477,452.15

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	346	18,101,603.83	\$ 145,907,561.34	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	4	184,444.77	\$ 1,495,664.85	-
66 Créditos Adjudicados	2	6,176.96	\$ 50,089.04	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	340	17,844,034.83	\$ 144,697,492.57	-

	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	113,907.68
Prepagos	33,969.24
Total	147,876.92