

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE JULIO DE 2024

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de julio de 2024	
		8,204712

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,002,233.49	\$ 138,197,129.20
2 Pagos de Principal Programados	72,600.48	\$ 595,666.03
3 Pre-pagos de Principal*	32,267.35	\$ 227,882.34
4 Adjudicados	41,385.16	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$ 0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	16,855,980.50	\$ 138,298,465.48

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	72,600.48	\$ 595,666.03
9 Pre-pagos de Principal	32,267.35	\$ 227,882.34
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	104,867.83	\$ 823,548.37
12 Intereses Ordinarios	50,501.23	\$ 414,348.06
13 Intereses Moratorias	959.92	\$ 7,875.88
14 Comisión por Administración	14,973.92	\$ 122,856.67
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	10,147.91	\$ 883,260.66
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	6,535.67	\$ 53,623.27
19 Otros	-	\$ 0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	83,118.64	\$ 681,964.54
24 Total de Depósitos del Periodo	187,986.47	\$ 1,505,512.91

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	10,147.91	\$ 883,260.66
26 Cobertura Total a Pagar SHF	8,970.42	\$ 73,599.68
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	15,384.46	\$ 20,974.28
29 Saldo a Favor	3,733.86	\$ 30,635.26

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	15,384.46	\$ 73,599.68
31 Seguros de Vida	3,921.54	\$ 32,175.14
32 Seguros de Daños + IVA	2,076.52	\$ 17,037.22
33 Comisión por Administración más IVA	14,596.81	\$ 119,762.61
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	17,422.24	\$ 142,944.43
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	647.50	\$ 5,312.57
38 Pago GPI Y SCV	6,492.29	\$ 53,267.34
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	60,541.35	\$ 444,098.98

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	3,921.54	\$ 32,175.14
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,076.52	\$ 17,037.22
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	6,535.67	\$ 53,623.27
44 Saldo Positivo (Negativo)	537.61	\$ 4,410.91

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	183,493.69	\$ 1,505,512.91
46 Total de Cargos del Periodo	54,127.31	\$ 444,098.98
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	129,366.39	\$ 1,061,413.93

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)	85	25.99%	3,047,966.89	24.92%	2,944,515.85
52 de 1 a 30 días	20	6.12%	628,706.76	11.25%	1,313,292.96
53 de 31 a 60 días	26	7.95%	979,351.57	3.04%	399,940.86
54 de 61 a 90 días	15	4.59%	595,339.15	3.65%	462,104.75
55 de 91 a 180 días	10	3.06%	344,980.93	4.86%	581,358.71
56 más de 180 días	171	52.29%	11,259,635.30	52.28%	11,301,020.46
	327	100.00%	16,855,980.60	100%	17,002,233.59

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	156	171	327
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	5,596,345.30	11,259,635.30	16,855,980.60
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	33.20%	66.80%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	31,278.41	-	31,278.41
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	56,342,250.24	\$ 88,559,105.81

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	329	17,002,233.49	\$ 138,197,129.20	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	1	32,236.57	\$ 264,491.77	-
66 Créditos Adjudicados	1	41,385.16	\$ 339,553.32	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	327	16,855,980.50	\$ 138,298,465.48	-

	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	3,974.74
Prepagos	28,292.61
Total	32,267.35