

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 30 DE JUNIO DE 2024

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de junio de 2024	8.128175
-----------------	---	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,189,824.86	\$ 140,084,713.13
2 Pagos de Principal Programados	52,430.75	\$ 426,166.31
3 Pre-pagos de Principal*	69,036.42	\$ 528,539.05
4 Ajudicados	66,124.20	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$ 0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	17,002,233.49	\$ 138,197,129.20

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	52,430.75	\$ 426,166.31
9 Pre-pagos de Principal	69,036.42	\$ 528,539.05
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	121,467.17	\$ 954,705.36
12 Intereses Ordinarios	34,489.45	\$ 280,336.31
13 Intereses Moratorias	767.81	\$ 6,240.92
14 Comisión por Administración	9,989.45	\$ 81,195.96
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	6,500.47	\$ 52,836.97
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	4,444.67	\$ 36,127.04
19 Otros	161.47	\$ 1,312.42
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	56,353.32	\$ 458,049.82
24 Total de Depósitos del Periodo	177,820.49	\$ 1,412,754.98

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	6,500.47	\$ 52,836.97
26 Cobertura Total a Pagar SHF	10,250.09	\$ 83,314.51
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	16,724.53	\$ 30,689.11
29 Saldo a Favor	26.03	\$ 211.57

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	16,724.53	\$ 83,314.51
31 Seguros de Vida	3,955.57	\$ 32,151.56
32 Seguros de Daños + IVA	2,094.53	\$ 17,024.73
33 Comisión por Administración más IVA	14,316.72	\$ 116,368.84
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	13,931.29	\$ 113,235.95
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	-	\$ -
38 Pago GPI Y SOV	6,506.34	\$ 52,884.64
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	57,528.98	\$ 414,980.24

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	3,955.57	\$ 32,151.56
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,094.53	\$ 17,024.73
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	4,444.67	\$ 36,127.04
44 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ 13,049.26

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	173,809.62	\$ 1,412,754.98
46 Total de Cargos del Periodo	51,054.54	\$ 414,980.24
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversion	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	122,755.08	\$ 997,774.74

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)	82	24.92%	2,944,515.85	24.92%	2,963,519.24
52 de 1 a 30 días	37	11.25%	1,313,292.96	5.71%	662,628.67
53 de 31 a 60 días	10	3.04%	399,940.86	8.11%	1,003,684.29
54 de 61 a 90 días	12	3.65%	462,104.75	6.01%	764,331.33
55 de 91 a 180 días	16	4.86%	581,358.71	3.60%	444,720.24
56 mas de 180 días	172	52.28%	11,301,020.46	51.65%	11,350,941.19
	329	100.00%	17,002,233.59	100%	17,189,824.96

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	157	172	329
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	5,701,213.13	11,301,020.46	17,002,233.59
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	33.53%	66.47%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	30,690.00	-	30,690.00
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	99	55,823,029.21	\$ 86,633,555.00

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	333	17,189,824.86	\$ 140,084,713.13	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	3	70,818.73	\$ 575,627.03	-
66 Créditos Ajudicados	1	67,981.76	\$ 552,567.64	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	329	17,002,233.49	\$ 138,197,129.20	-

	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	4,097.51
Prepagos	64,938.91
Total	69,036.42