

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

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de MARZO de 2024	8.116657
-----------------	---	----------

Resumen del Portafolio	UDIS	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,844,034.83	\$ 144,697,492.57
2 Pagos de Principal Programados	82,526.34	\$ 669,838.00
3 Pre-pagos de Principal*	49,959.87	\$ 40,541.28
4 Adjudicados	65,353.30	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$ 0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	17,646,195.32	\$ 143,228,114.77

Total de Depósitos del Periodo	UDIS	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	82,526.34	\$ 669,838.00
9 Pre-pagos de Principal	49,959.87	\$ 40,541.28
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	132,486.21	\$ 629,296.72
12 Intereses Ordinarios	59,174.35	\$ 4480,297.87
13 Intereses Moratorias	52,226.61	\$ 423,905.48
14 Comisión por Administración	17,127.17	\$ 139,015.33
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,567.21	\$ 661,420.42
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	7,499.71	\$ 60,872.60
19 Otros	-	\$ 0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	143,595.04	\$ 1,165,511.70
24 Total de Depósitos del Periodo	276,087.28	\$ 1,794,808.42

Operación de Cobertura de SHF	UDIS	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	7,567.21	\$ 661,420.42
26 Cobertura Total a Pagar SHF	10,435.49	\$ 84,701.27
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	6,483.63	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	16,919.12	\$ 32,075.87
29 Saldo a Favor	1,063.58	\$ 8,795.02

Cargos del Periodo	UDIS	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	16,919.12	\$ 84,701.27
31 Seguros de Vida	4,105.39	\$ 33,322.02
32 Seguros de Daños + IVA	2,173.86	\$ 17,644.51
33 Comisión por Administración más IVA	15,571.05	\$ 126,384.84
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	9,675.97	\$ 78,536.53
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	8,856.48	\$ 71,885.04
38 Pago GPI Y SCV	6,606.91	\$ 53,626.04
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	63,908.78	\$ 466,100.25

Seguros	UDIS	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	4,105.39	\$ 33,322.02
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,173.86	\$ 17,644.51
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	7,459.71	\$ 60,872.60
44 Saldo Positivo (Negativo)	1,220.46	\$ 9,906.07

Resumen Cuenta General	UDIS	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	221,126.56	\$ 1,794,808.42
46 Total de Cargos del Periodo	57,425.15	\$ 466,100.25
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	163,701.41	\$ 1,328,708.17

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)	79	23.51%	3,036,765.38	31.18%	3,970,516.51
52 de 1 a 30 días	26	7.74%	871,521.67	12.06%	1,644,418.40
53 de 31 a 60 días	46	13.69%	1,878,167.90	1.18%	163,276.64
54 de 61 a 90 días	5	1.49%	178,869.92	1.18%	94,609.42
55 de 91 a 180 días	5	1.49%	136,465.02	2.06%	241,603.95
56 más de 180 días	175	52.08%	11,544,415.33	62.35%	11,729,610.01
	336	100.00%	17,646,195.42	100.00%	17,844,034.93

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	161	175	336
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	6,101,779.89	11,544,415.53	17,646,195.42
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	34.58%	65.42%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	5,017.17	-	5,017.17
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	107	58,272,776.53	\$ 88,036,343.15

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	340	17,844,034.83	\$ 144,697,492.57	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	3	126,402.51	\$ 1,025,965.82	-
66 Créditos Adjudicados	1	65,353.30	\$ 530,450.32	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Orignador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	336	17,646,195.32	\$ 143,228,114.77	-

	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	54,862.68
Prepagos	4,932.81
Total	49,959.87