

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

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de MAYO de 2024	8,149,281
-----------------	--	-----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,497,730.22	\$ 142,265,348.05
2 Pagos de Principal Programados	57,769.79	\$ 470,782.25
3 Pre-pagos de Principal*	413.00	-\$ 3,032.94
4 Ajudicados	249,722.57	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$ 0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	17,189,824.86	\$ 140,084,713.13

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	57,769.79	\$ 470,782.25
9 Pre-pagos de Principal	413.00	-\$ 3,032.94
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	58,182.79	\$ 467,749.31
12 Intereses Ordinarios	45,504.89	\$ 3370,832.11
13 Intereses Moratorias	566.39	\$ 4,615.68
14 Comisión por Administración	12,180.83	\$ 99,265.00
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	8,746.31	\$ 71,276.17
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	5,446.02	\$ 44,381.17
19 Otros	-	\$ 0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	72,444.44	\$ 590,370.13
24 Total de Depósitos del Periodo	130,627.23	\$ 1,058,119.44

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	8,746.31	\$ 71,276.17
26 Cobertura Total a Pagar SHF	9,938.67	\$ 80,993.00
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	-	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	16,396.34	\$ 28,367.60
29 Saldo a Favor	2,288.64	\$ 18,650.77

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	16,396.34	\$ 80,993.00
31 Seguros de Vida	4,050.54	\$ 33,009.03
32 Seguros de Daños + IVA	2,144.82	\$ 17,478.78
33 Comisión por Administración más IVA	15,077.02	\$ 122,866.84
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	64,454.03	\$ 525,254.03
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	837.26	\$ 6,823.05
38 Pago GPI Y SCV	6,546.31	\$ 53,347.73
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	109,506.33	\$ 839,772.45

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	4,050.54	\$ 33,009.03
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,144.82	\$ 17,478.78
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	5,446.02	\$ 44,381.17
44 Saldo Positivo (Negativo)	- 749.35	-\$ 6,106.83

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	129,842.06	\$ 1,058,119.44
46 Total de Cargos del Periodo	103,048.65	\$ 839,772.45
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversion	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	26,793.41	\$ 218,347.00

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)	83	24.92%	2,963,519.24	25.52%	3,101,315.81
52 de 1 a 30 días	19	5.71%	662,628.67	11.57%	1,422,168.07
53 de 31 a 60 días	27	8.11%	1,003,684.29	3.26%	464,283.48
54 de 61 a 90 días	20	6.01%	764,331.33	6.82%	867,820.79
55 de 91 a 180 días	12	3.60%	444,720.24	0.59%	41,478.41
56 más de 180 días	172	51.65%	11,350,941.19	52.23%	11,600,663.76
	333	100.00%	17,189,824.96	100%	17,497,730.32

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	161	172	333
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	5,838,883.77	11,350,941.19	17,189,824.96
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	33.97%	66.03%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	18,573.06	-	18,573.06
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	102	56,865,642.15	\$ 87,452,958.85

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int No Cobrados en UDIs
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	337	17,497,730.22	\$ 142,265,348.05	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	-	-	-	-
66 Créditos Ajudicados	4	249,722.57	\$ 2,035,059.39	-
67 Créditos reactivados	-	-	-	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	-	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	333	17,189,824.86	\$ 140,084,713.13	-

	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	-
Prepagos	413.00
Total	413.00