

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

|                 |                                           |          |
|-----------------|-------------------------------------------|----------|
| <b>CONCEPTO</b> | <b>Valor UDI al 31 de octubre de 2024</b> | 8,263893 |
|-----------------|-------------------------------------------|----------|

| <b>Resumen del Portafolio</b>                     | <b>UDIs</b>          | <b>PESOS</b>             |
|---------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|
| 1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios      | 16,497,370.75        | \$ 136,056,571.64        |
| 2 Pagos de Principal Programados                  | 132,094.80           | \$ 1,091,617.29          |
| 3 Pre-pagos de Principal*                         | 141,884.76           | \$ 526,852.99            |
| 4 Adjudicados                                     | -                    | \$ -                     |
| 5 Devolución de saldo a favor por siniestro       | -                    | \$ 80.00                 |
| 6 Reactivación de crédito                         | 52,939.61            | \$ 437,487.27            |
| <b>7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b> | <b>16,276,330.80</b> | <b>\$ 134,505,856.16</b> |

| <b>Total de Depósitos del Periodo</b>             | <b>UDIs</b>       | <b>PESOS</b>           |
|---------------------------------------------------|-------------------|------------------------|
| 8 Pagos de Principal Programados                  | 132,094.80        | \$ 1,091,617.29        |
| 9 Pre-pagos de Principal                          | 141,884.76        | \$ 526,852.99          |
| 10 Principal Producto Neto de Liquidaciones       | -                 | \$ -                   |
| <b>11 Monto Total de Pagos de Principal</b>       | <b>273,979.56</b> | <b>\$ 1,618,470.28</b> |
| 12 Intereses Ordinarios                           | 51,459.64         | \$ 425,257.00          |
| 13 Intereses Moratorias                           | 22,697.47         | \$ 187,569.49          |
| 14 Comisión por Administración                    | 12,599.64         | \$ 104,122.09          |
| 15 Penalización por prepago                       | -                 | \$ -                   |
| 16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo | 5,309.69          | \$ 43,878.67           |
| 17 Seguro                                         | -                 | \$ -                   |
| 18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)                 | 6,191.24          | \$ 51,163.77           |
| 19 Otros                                          | 536.33            | \$ 4,432.18            |
| 20 Cargo por Cobranza                             | -                 | \$ -                   |
| 21 Cuota de Mantenimiento                         | -                 | \$ -                   |
| 22 Cuota de Conservación                          | -                 | \$ -                   |
| 23 Montos Recibidos por Aplicar                   | 98,794.02         | \$ 816,423.20          |
| <b>24 Total de Depósitos del Periodo</b>          | <b>372,773.58</b> | <b>\$ 2,434,893.48</b> |

| <b>Operación de Cobertura de SHF</b>                 | <b>UDIs</b> | <b>PESOS</b> |
|------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| 25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo    | 5,309.69    | \$ 43,878.67 |
| 26 Cobertura Total a Pagar SHF                       | 8,047.23    | \$ 66,501.41 |
| 27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo | 6,368.11    | \$ 52,625.40 |
| 28 Saldo a Favor SHF                                 | 14,415.34   | \$ 13,876.01 |
| 29 Saldo a Favor                                     | 7,056.43    | \$ 6,746.73  |

| <b>Cargos del Periodo</b>                     | <b>UDIs</b>      | <b>PESOS</b>         |
|-----------------------------------------------|------------------|----------------------|
| 30 Saldo a Favor SHF                          | 14,415.34        | \$ 66,501.41         |
| 31 Seguros de Vida                            | 3,786.69         | \$ 31,292.79         |
| 32 Seguros de Daños + IVA                     | 2,005.11         | \$ 16,570.00         |
| 33 Comisión por Administración más IVA        | 14,183.61        | \$ 117,211.86        |
| 34 Gastos notariales varios                   | -                | \$ -                 |
| 35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis) | 10,756.92        | \$ 88,894.03         |
| 36 Impuestos                                  | -                | \$ -                 |
| 37 Gastos de cobranza                         | 12,352.12        | \$ 102,076.57        |
| 38 Pago GPI Y SCV                             | 6,367.12         | \$ 52,617.17         |
| 39 Devolución de saldo a favor por siniestro  | -                | \$ -                 |
| <b>40 Total de Cargos del Periodo</b>         | <b>63,866.90</b> | <b>\$ 475,163.84</b> |

| <b>Seguros</b>                      | <b>UDIs</b> | <b>PESOS</b> |
|-------------------------------------|-------------|--------------|
| 41 Seguro de Vida Pagado            | 3,786.69    | \$ 31,292.79 |
| 42 Seguro de Daños + IVA Pagado     | 2,005.11    | \$ 16,570.00 |
| 43 Seguros de Vida y Daños cobrados | 6,191.24    | \$ 51,163.77 |
| 44 Saldo Positivo (Negativo)        | 399.45      | \$ 3,300.98  |

| <b>Resumen Cuenta General</b>                    | <b>UDIs</b> | <b>PESOS</b>    |
|--------------------------------------------------|-------------|-----------------|
| 45 Total de Depósitos del Periodo                | 294,642.43  | \$ 2,434,893.48 |
| 46 Total de Cargos del Periodo                   | 57,498.79   | \$ 475,163.84   |
| 47 Patrimonio Inicial                            | -           | \$ -            |
| 48 Rendimientos                                  | -           | \$ -            |
| 49 Impuestos Inversión                           | -           | \$ -            |
| 50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563 | 237,143.64  | \$ 1,959,729.64 |

| 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)            | 86              | 26.96%                    | 2,976,485.13                                       | 29.10%                    | 3,258,231.97                                      |
| 52 de 1 a 30 días                             | 19              | 5.96%                     | 563,025.92                                         | 9.60%                     | 1,038,113.53                                      |
| 53 de 31 a 60 días                            | 29              | 9.09%                     | 1,032,653.64                                       | 2.46%                     | 277,911.88                                        |
| 54 de 61 a 90 días                            | 7               | 2.19%                     | 271,530.80                                         | 3.72%                     | 451,058.11                                        |
| 55 de 91 a 180 días                           | 7               | 2.19%                     | 235,665.64                                         | 2.46%                     | 276,798.02                                        |
| 56 más de 180 días                            | 171             | 53.61%                    | 11,196,969.77                                      | 52.63%                    | 11,195,257.34                                     |
|                                               | <b>319</b>      | <b>100.00%</b>            | <b>16,276,330.90</b>                               | <b>100%</b>               | <b>16,497,370.85</b>                              |

|                                                         | <b>Cartera Vigente</b> | <b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b> | <b>Total de Cartera</b> |
|---------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|-------------------------|
| 57 Número de Créditos                                   | 148                    | 171                                    | 319                     |
| 58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)                | 5,079,361.13           | 11,196,969.77                          | 16,276,330.90           |
| 59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto) | 31.21%                 | 68.79%                                 | 100%                    |

|                                                      | <b>Cartera Vigente</b> | <b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b> | <b>Total de Cartera</b> |
|------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|-------------------------|
| 60 Intereses No Cubiertos UdIs                       | 29,335.30              | -                                      | \$ 29,335.30            |
| 61 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)               | -                      | -                                      | \$ -                    |
| 62 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs) | -                      | -                                      | \$ -                    |

|                     | <b>No. De Créditos</b> | <b>Saldo Insoluto</b> | <b>Total de Adeudos</b> |
|---------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 63 Proceso Judicial | 102                    | 57,629,281.25         | \$ 92,213,185.46        |

|                                               | <b>No. De Créditos</b> | <b>UDIS</b>   | <b>PESOS</b>      | <b>Int No Cobrados en UDIS</b> |
|-----------------------------------------------|------------------------|---------------|-------------------|--------------------------------|
| 64 Créditos Mes Pasado en Portafolio          | 323                    | 16,497,370.75 | \$ 136,056,571.64 | -                              |
| 65 Créditos Liquidados en el periodo          | 5                      | 209,865.00    | \$ 1,734,301.90   | -                              |
| 66 Créditos Adjudicados                       | -                      | -             | \$ -              | -                              |
| 67 Créditos reactivados                       | 1                      | 52,939.61     | \$ 437,487.27     | -                              |
| 68 Créditos Eliminados Pagados por Originador | -                      | -             | \$ -              | -                              |
| 69 Créditos Actuales en el Portafolio         | 319                    | 16,276,330.80 | \$ 134,505,856.16 | -                              |

|                             | <b>No. De Créditos</b> | <b>UDIS</b> | <b>PESOS</b> |
|-----------------------------|------------------------|-------------|--------------|
| 70 Créditos Apoyo Infonavit | -                      | -           | \$ -         |

\* Se incluye en este rubro las quitas a capital por los productos solución aplicados en el mes.

|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
| Productos solución | 78,520.22         |
| Prepagos           | 63,364.54         |
| <b>Total</b>       | <b>141,884.76</b> |