

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL F563
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de septiembre de 2024	8.247167
-----------------	--	----------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	16,732,987.11	\$ 138,070,134.78
2 Pagos de Principal Programados	133,012.08	\$ 1,096,972.84
3 Prepagos de Principal*	102,604.28	\$ 403,000.04
4 Ajudicados	-	\$ -
5 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ 0.00
6 Reactivación de crédito	-	\$ 0.00
7 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	16,497,370.75	\$ 136,056,571.64

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
8 Pagos de Principal Programados	133,012.08	\$ 1,096,972.84
9 Prepagos de Principal	102,604.28	\$ 403,000.04
10 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
11 Monto Total de Pagos de Principal	235,616.36	\$ 1,499,972.88
12 Intereses Ordinarios	60,223.62	\$ 496,674.24
13 Intereses Moratorias	35,657.91	\$ 294,075.95
14 Comisión por Administración	19,783.11	\$ 163,154.59
15 Penalización por prepago	-	\$ -
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	9,550.84	\$ 78,767.37
17 Seguro	-	\$ -
18 Seguro de Vida y Daños (+ IVA)	8,087.67	\$ 66,700.34
19 Otros	-	\$ 0.00
20 Cargo por Cobranza	-	\$ -
21 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
22 Cuota de Conservación	-	\$ -
23 Montos Recibidos por Aplicar	133,303.05	\$ 1,099,372.49
24 Total de Depósitos del Periodo	368,918.47	\$ 2,599,345.37

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	9,550.84	\$ 78,767.37
26 Cobertura Total a Pagar SHF	8,338.34	\$ 68,767.69
27 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada en el periodo	6,381.03	\$ 52,625.40
28 Saldo a Favor SHF	14,719.37	\$ 16,142.29
29 Saldo a Favor	3,169.81	\$ 26,141.97

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
30 Saldo a Favor SHF	14,719.37	\$ 68,767.69
31 Seguros de Vida	3,838.11	\$ 31,653.56
32 Seguros de Daños + IVA	2,032.34	\$ 16,761.04
33 Comisión por Administración más IVA	13,940.64	\$ 114,970.77
34 Gastos notariales varios	-	\$ -
35 Cuota de Mantenimiento (Se incluye 19 Bis)	10,464.88	\$ 86,305.61
36 Impuestos	-	\$ -
37 Gastos de cobranza	1,870.47	\$ 15,426.05
38 Pago GPI Y SCV	6,461.64	\$ 53,207.73
39 Devolución de saldo a favor por siniestro	-	\$ -
40 Total de Cargos del Periodo	53,317.44	\$ 387,092.44

Seguros	UDIs	PESOS
41 Seguro de Vida Pagado	3,838.11	\$ 31,653.56
42 Seguro de Daños + IVA Pagado	2,032.34	\$ 16,761.04
43 Seguros de Vida y Daños cobrados	8,087.67	\$ 66,700.34
44 Saldo Positivo (Negativo)	2,217.22	\$ 18,285.74

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
45 Total de Depósitos del Periodo	315,180.40	\$ 2,599,345.37
46 Total de Cargos del Periodo	46,936.41	\$ 387,092.44
47 Patrimonio Inicial	-	\$ -
48 Rendimientos	-	\$ -
49 Impuestos Inversión	-	\$ -
50 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	268,243.98	\$ 2,212,252.93

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 los Créditos (Udis)
51 Al corriente (0 días de atraso)	94	29.10%	3,258,231.97	26.69%	3,119,469.00
52 de 1 a 30 días	31	9.60%	1,038,113.53	7.06%	665,519.62
53 de 31 a 60 días	8	2.48%	277,911.88	6.13%	746,646.19
54 de 61 a 90 días	12	3.72%	451,058.11	4.91%	660,149.31
55 de 91 a 180 días	8	2.48%	276,798.02	2.45%	249,911.34
56 más de 180 días	170	52.63%	11,195,257.34	62.76%	11,294,291.75
	323	100.00%	16,497,370.85	100%	16,732,987.21

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	153	170	323
58 Saldo Incluido de Principal en (UDIs)	5,302,113.51	11,195,257.34	16,497,370.85
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	32.14%	67.86%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	16,797.23	-	16,797.23
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	103	58,237,404.65	\$ 91,132,107.16

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDIS
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	326	16,732,987.11	\$ 138,070,134.78	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	3	126,548.61	\$ 1,043,667.52	-
66 Créditos Ajudicados	-	-	\$ -	-
67 Créditos reactivados	-	-	\$ -	-
68 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
69 Créditos Actuales en el Portafolio	323	16,497,370.75	\$ 136,056,571.64	-

	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	53,763.86
Prepagos	48,840.42
Total	102,604.28