

Reporte de cobranza - FOVISCB 19 2U



Administrador Primario: FOVISSSTE
 Fideicomiso: F4281
 Clave de Pizarra: FOVISCB_192U
 Tipo Cambio UMA: 2,724.450

Fecha de Corte: 31 de mayo de 2021
 Periodo de Cobranza: Del 1 al 31 de mayo de 2021
 Corte de Cupón: 27 de junio de 2021

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Insoluto Inicial de los Derechos de Crédito Totales ⁽¹¹⁾	7,285	5,168,393,347.32	1,897,041.00
Saldo Inicial de Principal		5,155,411,787.04	1,892,276.16
Saldo Inicial de Intereses		12,981,560.28	4,764.84
Amortización de Principal		22,132,724.80	8,123.74
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	11	1,811,830.37	665.03
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestros y/o Seguros		0.00	0.00
Ajuste de Principal	0	0.00	0.00
Intereses Pagados del Periodo		20,428,831.25	7,498.33
Intereses Pagados de Periodos Anteriores		3,867,069.02	1,419.39
Intereses Devengados en el Periodo		25,934,108.10	9,519.03
Ajuste en Int. Devengados por Reposteos (1)		-27,232.69	-10.00
Saldo Insoluto Final de los Derechos de Crédito Totales	7,274	5,146,059,767.29	1,888,843.53
Saldo Final de Principal		5,131,467,231.87	1,883,487.39
Saldo Final de Intereses		14,592,535.42	5,356.14

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	UMA
Descuento sobre nómina (2)		42,771,278.41	15,699.05
Aportaciones de Dependencias (3)		4,900,311.46	1,798.64
Aportaciones Directas (4)		568,865.57	208.80
Liquidaciones, Siniestros y Seguros		0	0.00
Otros Orígenes no Identificados		0	0.00
Total de Cobranza del Periodo		48,240,455.44	17,706.49

Cargos y Gastos del Periodo	Núm.	Pesos	UMA
Honorarios por Administración (5)		0.00	0.00
Pago de Prima de Seguro de Daños y Vida (6)		115,227.14	42.29
Gastos Permitidos de Cobranza		0.00	0.00
Otros Gastos		0.00	0.00
Total Cargos del Periodo		115,227.14	42.29

Resumen Avances de Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	UMA
Saldo de Avance Acumulado Inicial (7)		8,596,316.38	3,155.25
Ajuste Cambio VSM (10)		0.00	0.00
Saldo de Avance Acumulado Final (8)		9,661,642.36	3,546.27
Avances Netos del Periodo (9)		1,065,326	391.02

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza Reportado	Núm.	Pesos	UMA
Pagos de Principal		23,944,555.17	8,788.77
Pagos de Intereses		24,295,900.27	8,917.73
Avances Netos del Periodo		1,065,325.98	391.02
Ajustes		0.00	0.00
Monto Cobranza Total del Mes		49,305,781.43	18,097.52
Déficit / Superávit Acumulado al Periodo		0.00	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		49,305,781.43	18,097.52

(1) En este periodo fueron identificadas amortizaciones o pagos de capital que modificaron los saldos que se utilizaron para calcular los intereses devengados de periodos anteriores. El "Ajuste en Int. Devengados por Reposteos", corresponde a la variación en el saldo devengado acumulado de intereses.

(2) "Descuento sobre nómina", significa los flujos provenientes del descuento realizado por la dependencia al acreditado, el cual se encuentra entre 25% para el caso de aquellos identificados como pensionados y 30% para aquellos activos o empleados del sector público.

(3) "Aportaciones de Dependencias", corresponde a la aportación bimestral de la dependencia por un valor del 5% del salario del acreditado, destinado a créditos de empleados activos en el sector público.

(4) "Aportaciones Directas", significa pagos directos realizados por el acreditado, a través de un medio diferente al descuento de nómina de la dependencia.

(5) Los Honorarios del Administrador primario son parte de la prelación de distribución cumplida en cada fecha de pago cupón del bono, valor que es cubierto directamente por recursos del fideicomiso.

(6) La información de cobranza presentada en este reporte se encuentra neta del pago de primas de seguros que realiza el administrador primario directamente.

* El Avance de Administrador por cada acreditado, se realiza para todos aquellos acreditados que sean reportados como Activos, es decir no se encuentren en Prórroga o Fuera del Sector, que registren flujos de pago de intereses menores a los esperados, considerando la devengación de intereses estimada por el administrador maestro.

*Avance Individual por Quincena = Intereses Devengados Calculados para la Quincena - Flujo Destinado al Pago de Intereses asociado a dicha Quincena.

(7) El "Saldo de Avance Acumulado Inicial" en cada reporte, será el valor del Saldo de Avance Acumulado Final del periodo inmediatamente anterior.

(8) El "Saldo de Avance Acumulado Final", es la sumatoria del valor de aquellos avances individuales identificados para cada quincena a la que fue requerido este flujo adicional de cobranza.

(9) Avance Neto del Periodo (8) = (7) - (6)

*Mediante este cálculo Fovissste anticipa un flujo de dinero que no ha logrado ser identificado por diversas causas, reconociendo el rendimiento esperado de los créditos atados a los términos de cada contrato de crédito.

(10) Ajuste Cambio VSM. Corresponde a la variación del saldo del Avance de Administrador por la variación anual ocurrida en el valor del VSM.

Derechos de Crédito Vencidos

Según el contrato de fideicomiso irrevocable de administración, emisión y pago número F/308110, los "Derechos de Crédito Vencidos" están definidos como: "Significan, aquellos Derechos de Crédito derivados de un Crédito Hipotecario respecto del cual el Deudor Hipotecario no haya pagado 6 (seis) amortizaciones quincenales, después de que haya transcurrido el Periodo de Prórroga al que en su caso dicho Deudor Hipotecario tenga derecho".

El saldo de capital de los créditos elegibles como vencidos es de VSM 48,152 que corresponden al 1.06%, del valor del portafolio, representados en 188 créditos; de estos créditos elegibles, 38 cumplen con las condiciones para considerarse vencidos, representando el 0.21% del saldo. Con ello el portafolio se distribuye de la siguiente manera.

Cartera Total	No. Final de Créditos	Saldo Final de Principal	Saldo Final de Principal	% del Total Saldo Final
Prorroga	19	\$ 17,473,861	6,414	0.3%
Al Corriente	6,972	\$ 4,899,327,509	1,798,281	95.9%
1-30 Días de Atraso	59	\$ 44,103,181	16,188	0.8%
31-60 Días de Atraso	78	\$ 56,230,986	20,639	1.1%
61-90 Días de Atraso	19	\$ 16,726,654	6,139	0.3%
91-120 Días de Atraso	42	\$ 30,408,392	11,161	0.6%
121-150 Días de Atraso	3	\$ 2,025,694	744	0.0%
151-180 Días de Atraso	10	\$ 6,530,856	2,397	0.1%
181 o más Días de Atraso	72	\$ 58,640,099	21,524	1.0%
	7,274	\$ 5,131,467,232	1,883,487	100%
Cartera Vigente	7,128	\$ 5,016,388,330	1,841,248	98.0%
Cartera Vencida (+ de 90 Días)	127	\$ 97,605,042	35,826	1.8%
Prorroga	19	\$ 17,473,861	6,414	0.3%
Total de Cartera	7,274	\$ 5,131,467,232	1,883,487	100%