

## Reporte de cobranza - TFOVICB 20U



Administrador Primario: FOVISSSTE  
 Fideicomiso: TFOVICB 20U  
 Clave de Pizarra: F4174  
 Tipo Cambio UMA: 2,724.450

Fecha de Corte: 31 de octubre de 2021  
 Periodo de Cobranza: Del 1 al 31 de octubre de 2021  
 Corte de Cupón: 27 de noviembre de 2021

| Resumen de Cartera Total   | Núm.          | Pesos                   | UMA                 |
|--|---------------|-------------------------|---------------------|
| <b>Saldo Insoluto Inicial de los Derechos de Crédito Totales</b> | <b>10,799</b> | <b>7,717,810,318.40</b> | <b>2,832,795.73</b> |
| <b>Saldo Inicial de Principal</b>                                |               | <b>7,688,661,449.31</b> | <b>2,822,096.73</b> |
| <b>Saldo Inicial de Intereses</b>                                |               | <b>29,148,869.09</b>    | <b>10,698.99</b>    |
| Amortización de Principal  |               | 41,139,476.99           | 15,100.10           |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados                 | 8             | 2,857,141.42            | 1,048.70            |
| 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                                    |               | 18,157,966.36           | 6,664.82            |
| Intereses Pagados de Periodos Anteriores                         |               | 16,945,298.64           | 6,219.71            |
| Intereses Devengados en el Periodo                               |               | 38,550,765.21           | 14,149.93           |
| Ajuste en Int. Devengados por Reposteos (1)                      |               | -290,730.00             | -106.71             |
| <b>Saldo Insoluto Final de los Derechos de Crédito Totales</b>   | <b>10,791</b> | <b>7,676,970,470.20</b> | <b>2,817,805.60</b> |
| <b>Saldo Final de Principal</b>                                  |               | <b>7,644,664,830.90</b> | <b>2,805,947.93</b> |
| <b>Saldo Final de Intereses</b>                                  |               | <b>32,305,639.30</b>    | <b>11,857.67</b>    |

| Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago | Núm. | Pesos                | UMA              |
|--|------|----------------------|------------------|
| Descuento sobre nómina (2)                       |      | 58,491,629.24        | 21,469.15        |
| Aportaciones de Dependencias (3)                 |      | 19,061,430.83        | 6,996.43         |
| Aportaciones Directas (4)                        |      | 1,546,823.33         | 567.76           |
| Liquidaciones, Siniestros y Seguros              |      | 0                    | 0.00             |
| Otros Orígenes no Identificados                  |      | 0                    | 0.00             |
| <b>Total de Cobranza del Periodo</b>             |      | <b>79,099,883.41</b> | <b>29,033.34</b> |

| 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) |      | 171,957.39        | 63.12        |
| Gastos Permitidos de Cobranza               |      | 0.00              | 0.00         |
| Otros Gastos                                |      | 0.00              | 0.00         |
| <b>Total Cargos del Periodo</b>             |      | <b>171,957.39</b> | <b>63.12</b> |

| Resumen Avances de Administrador en el Periodo | Núm. | Pesos            | UMA           |
|--|------|------------------|---------------|
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (7)          |      | 24,261,855.40    | 8,905.23      |
| Ajuste Cambio VSM (10)                         |      | 0.00             | 0.00          |
| Saldo de Avance Acumulado Final (8)            |      | 26,881,633.85    | 9,866.81      |
| <b>Avances Netos del Periodo (9)</b>           |      | <b>2,619,778</b> | <b>961.58</b> |

| Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza Reportado | Núm. | Pesos                | UMA              |
|---|------|----------------------|------------------|
| Pagos de Principal  |      | 43,996,618.41        | 16,148.81        |
| Pagos de Intereses  |      | 35,103,265.00        | 12,884.53        |
| Avances Netos del Periodo                                   |      | 2,619,778.46         | 961.58           |
| Ajustes   |      | 0.00                 | 0.00             |
| <b>Monto Cobranza Total del Mes</b>                         |      | <b>81,719,661.87</b> | <b>29,994.92</b> |
| <b>Déficit / Superávit Acumulado al Periodo</b>             |      | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>      |
| <b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>  |      | <b>81,719,661.87</b> | <b>29,994.92</b> |

(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 médio 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.

| Cartera Total                  | No. Final de Créditos | Saldo Final de Principal (MXN) | Saldo Final de Principal (VSM) | % del Total Saldo Final de Principal |
|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| Prórroga                       | 24                    | \$ 21,631,850                  | 7,940                          | 0.2%                                 |
| Al Corriente                   | 10,356                | \$ 7,305,917,867               | 2,681,612                      | 96.0%                                |
| 1-30 Días de Atraso            | 170                   | \$ 122,546,125                 | 44,980                         | 1.6%                                 |
| 31-60 Días de Atraso           | 18                    | \$ 15,611,224                  | 5,730                          | 0.2%                                 |
| 61-90 Días de Atraso           | 46                    | \$ 38,199,596                  | 14,021                         | 0.4%                                 |
| 91-120 Días de Atraso          | 5                     | \$ 4,243,316                   | 1,557                          | 0.1%                                 |
| 121-150 Días de Atraso         | 14                    | \$ 10,295,762                  | 3,779                          | 0.1%                                 |
| 151-180 Días de Atraso         | 13                    | \$ 12,482,093                  | 4,582                          | 0.1%                                 |
| 181 o más Días de Atraso       | 145                   | \$ 113,736,999                 | 41,747                         | 1.3%                                 |
|                                | <b>10,791</b>         | <b>\$ 7,644,664,831</b>        | <b>2,805,948</b>               | <b>100%</b>                          |
| Cartera Vigente                | 10,590                | \$ 7,482,274,811               | 2,746,343                      | 98.2%                                |
| Cartera Vencida (+ de 30 días) | 177                   | \$ 140,758,170                 | 51,665                         | 1.6%                                 |
| Prórroga                       | 24                    | \$ 21,631,850                  | 7,940                          | 0.2%                                 |
| <b>Total de Cartera</b>        | <b>10,791</b>         | <b>\$ 7,644,664,831</b>        | <b>2,805,948</b>               | <b>100%</b>                          |