

## Reporte de cobranza - TFOVICB 20 2U



Administrador Primario:	FOVISSTE	Fecha de Corte:	31 de octubre de 2023
Fideicomiso:	TFOVICB 20 2U	Periodo de Cobranza:	Del 1 al 31 de octubre de 2023
Clave de Pizarra:	F4290	Corte de Cupón:	27 de noviembre de 2023
Tipo Cambio UMA:	3,153.700		

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	UMA
Saldo Insoluto Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15,176	10,089,510,972.11	3,199,261.49
Saldo Inicial de Principal		10,018,705,833.27	3,176,810.04
Saldo Inicial de Intereses		70,805,138.84	22,451.45
Amortización de Principal		74,555,741.72	23,640.72
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	70	20,597,898.28	6,531.34
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		23,641,111.26	7,496.31
Intereses Pagados de Periodos Anteriores		23,672,886.67	7,506.39
Intereses Devengados en el Periodo		49,729,239.24	15,768.54
Ajuste en Int. Devengados por Repuestos (1)		-533,830.26	-169.27
Saldo Insoluto Final de los Derechos de Crédito Totales	15,106	9,996,238,743.16	3,169,686.00
Saldo Final de Principal		9,923,552,193.27	3,146,637.98
Saldo Final de Intereses		72,686,549.89	23,048.02
<b>Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago</b>	<b>Núm.</b>	<b>Pesos</b>	<b>UMA</b>
Descuento sobre nómina (2)		98,343,613.98	31,183.57
Aportaciones de Dependencias (3)		29,206,879.74	9,261.15
Aportaciones Directas (4)		14,917,144.21	4,730.05
Liquidaciones, Siniestros y Seguros		0	0.00
Otros Orígenes no Identificados		0	0.00
<b>Total de Cobranza del Periodo</b>		<b>142,467,637.93</b>	<b>45,174.76</b>
<b>Cargos y Gastos del Periodo</b>	<b>Núm.</b>	<b>Pesos</b>	<b>UMA</b>
Honorarios por Administración (5)		0.00	0.00
Pago de Prima de Seguro de Daños y Vida (6)		201,016.47	63.74
Gastos Permitidos de Cobranza		0.00	0.00
Otros Gastos		0.00	0.00
<b>Total Cargos del Periodo</b>		<b>201,016.47</b>	<b>63.74</b>
<b>Resumen Avances de Administrador en el Periodo</b>	<b>Núm.</b>	<b>Pesos</b>	<b>UMA</b>
Saldo de Avance Acumulado Inicial (7)		42,003,428.76	13,318.78
Ajuste Cambio VSM (10)		0.00	0.00
Saldo de Avance Acumulado Final (8)		42,511,681.18	13,479.94
<b>Avances Netos del Periodo (9)</b>		<b>508,252</b>	<b>161.16</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza Reportado</b>	<b>Núm.</b>	<b>Pesos</b>	<b>UMA</b>
Pagos de Principal		95,153,640.00	30,172.06
Pagos de Intereses		47,313,997.93	15,002.69
Avances Netos del Periodo		508,252.42	161.16
Ajustes		0.00	0.00
<b>Monto Cobranza Total del Mes</b>		<b>142,975,890.36</b>	<b>45,335.92</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Periodo</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		142,975,890.36	45,335.92

(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 Reposteo", 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 Dependencia", 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.

Cartera Total	No. Final de Créditos	Saldo Final de Principal (MXN)	Saldo Final de Principal (VSM)	% del Total Saldo Final de Principal
Prórroga	81	\$ 67,399,504	21,372	0.5%
Al Corriente	14,252	\$ 9,281,173,438	2,942,947	94.4%
1-30 Días de Atraso	214	\$ 151,763,749	48,122	1.4%
31-60 Días de Atraso	28	\$ 22,650,863	7,182	0.2%
61-90 Días de Atraso	100	\$ 68,569,070	21,742	0.7%
91-120 Días de Atraso	18	\$ 13,858,656	4,394	0.1%
121-150 Días de Atraso	39	\$ 29,778,778	9,442	0.3%
151-180 Días de Atraso	42	\$ 28,039,527	8,891	0.3%
181 o más Días de Atraso	335	\$ 260,318,588	82,544	2.2%
	<b>15,106</b>	<b>\$ 9,923,552,193</b>	<b>3,146,638</b>	<b>100%</b>
Cartera Vigente	14,591	\$ 9,524,157,140	3,019,995	96.6%
Cartera Vencida (+ de 90 Días)	434	\$ 331,995,550	105,272	2.9%
Prórroga	81	\$ 67,399,504	21,372	0.5%
<b>Total de Cartera</b>	<b>15,106</b>	<b>\$ 9,923,552,193</b>	<b>3,146,638</b>	<b>100%</b>