

Reporte de cobranza - TFOVICB 20U



Administrador Primario:	FOVSSSTE	Fecha de Corte:	29 de febrero de 2024
Fideicomiso:	TFOVICB 20U	Periodo de Cobranza:	Del 1 al 29 de febrero de 2024
Clave de Pizarra:	F4174	Corte de Cupón:	27 de marzo de 2024
Tipo Cambio UMA:	3,300.530		

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	UMA
Saldo Insoluto Inicial de los Derechos de Crédito Totales	10,307	8,070,052,171.93	2,445,077.66
Saldo Inicial de Principal		7,995,913,921.49	2,422,615.13
Saldo Inicial de Intereses		74,138,250.43	22,462.53
Amortización de Principal		45,074,000.27	13,656.59
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	16	13,857,392.64	4,198.54
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		18,429,797.07	5,583.89
Intereses Pagados de Periodos Anteriores		18,339,280.45	5,556.47
Intereses Devengados en el Periodo		37,379,368.14	11,325.26
Ajuste en Int. Devengados por Reposteos (1)		-114,591.37	-34.72
Saldo Insoluto Final de los Derechos de Crédito Totales	10,291	8,011,616,478.27	2,427,372.72
Saldo Final de Principal		7,936,982,528.58	2,404,760.00
Saldo Final de Intereses		74,633,949.69	22,612.72

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	UMA
Descuento sobre nómina (2)		56,279,762.27	17,051.73
Aportaciones de Dependencias (3)		21,396,316.89	6,482.69
Aportaciones Directas (4)		9,201,637.26	2,787.93
Liquidaciones, Siniestros y Seguros		0	0.00
Otros Orígenes no Identificados (11)		8,822,754	2,673.13
Total de Cobranza del Periodo		95,700,470.43	28,995.49

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)		140,118.12	42.45
Gastos Permitidos de Cobranza		0.00	0.00
Otros Gastos		0.00	0.00
Total Cargos del Periodo		140,118.12	42.45

Resumen Avances de Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	UMA
Saldo de Avance Acumulado Inicial (7)		35,594,930.00	10,784.61
Ajuste Cambio VSM (10)		0.00	0.00
Saldo de Avance Acumulado Final (8)		34,370,115.20	10,413.51
Avances Netos del Periodo (9)		-1,224,815	-371.10

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza Reportado	Núm.	Pesos	UMA
Pagos de Principal		58,931,392.91	17,855.13
Pagos de Intereses		36,769,077.51	11,140.36
Avances Netos del Periodo		-1,224,814.80	-371.10
Ajustes		0.00	0.00
Monto Cobranza Total del Mes		94,475,655.63	28,624.39
Déficit / Superávit Acumulado al Periodo		0.00	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		94,475,655.63	28,624.39

(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.

Derivado del programa de "Apoyo a los damnificados del Huracán Otis y la Tormenta Tropical Max" implementado por FOVISSSTE, los Créditos Hipotecarios vigentes y que la garantía se encuentre en los municipios afectados en el estado de Guerrero, por el Huracán Otis y la Tormenta Tropical Max, fueron beneficiados con una quita equivalente al 100% sobre el factor de actualización (UMA), la cantidad obtenida por dicho beneficio es reportada en la nota (11), mismo que está considerado en la cobranza del mes, la cual deberá ser destinada en su totalidad a la "Amortización Acelerada".

* Los créditos vigentes no consideran los créditos en autoseguro o en proceso de liquidación.

Cartera Total	Diciembre		Enero		Febrero				
	No. Final de Créditos	Saldo Final de Principal (MXN)	Saldo Final de Principal (VSM)	No. Final de Créditos	Saldo Final de Principal (MXN)	Saldo Final de Principal (VSM)	No. Final de Créditos	Saldo Final de Principal (MXN)	Saldo Final de Principal (VSM)
Prorrroga	311	\$ 243,035,480	77,064	276	\$ 206,035,049	65,331	277	\$ 207,311,471	62,812
Al Corriente	9,499	\$ 6,984,173,358	2,214,597	9,225	\$ 6,779,225,768	2,149,610	9,398	\$ 7,172,271,622	2,173,067
1-30 Días de Atraso	120	\$ 93,565,640	29,669	388	\$ 283,602,596	89,927	246	\$ 205,825,819	62,361
31-60 Días de Atraso	48	\$ 35,933,741	11,394	58	\$ 46,524,645	14,752	21	\$ 20,261,218	6,139
61-90 Días de Atraso	31	\$ 22,136,827	7,019	20	\$ 17,782,207	5,639	16	\$ 14,935,447	4,525
91-120 Días de Atraso	6	\$ 3,951,837	1,253	28	\$ 22,545,268	7,149	12	\$ 11,792,967	3,573
121-150 Días de Atraso	36	\$ 30,205,287	9,578	6	\$ 4,330,266	1,373	25	\$ 21,099,215	6,393
151-180 Días de Atraso	15	\$ 14,102,929	4,472	31	\$ 25,843,765	8,195	4	\$ 3,213,922	974
181 o más Días de Atraso	272	\$ 250,131,411	79,314	275	\$ 254,311,777	80,639	292	\$ 280,270,848	84,917
	10,338	\$ 7,677,236,511	2,434,359	10,307	\$ 7,640,201,342	2,422,615	10,291	\$ 7,936,982,529	2,404,760
Cartera Vigente	9,698	\$ 7,135,809,566	2,262,679	9,691	\$ 7,127,135,216	2,259,928	9,681	\$ 7,413,294,106	2,246,092
Cartera Vencida (+ de 90 Días)	329	\$ 298,391,464	94,616	340	\$ 307,031,077	97,356	333	\$ 316,376,952	95,856
Prorrroga	311	\$ 243,035,480	77,064	276	\$ 206,035,049	65,331	277	\$ 207,311,471	62,812
Total de Cartera	10,338	\$ 7,677,236,511	2,434,359	10,307	\$ 7,640,201,342	2,422,615	10,291	\$ 7,936,982,529	2,404,760

Operación recurrente		
Concepto	Pesos	SMGDF
Capital por prepago	\$ 5,093,231.07	1,543.16
Intereses	\$ 278,555.86	84.40
Total	\$ 5,371,786.93	1,627.55
Beneficio QUITA OTIS		
Concepto	Pesos	SMGDF
Capital por prepago	\$ 8,764,161.58	2,655.38
Intereses	\$ 58,592.43	17.75
Total prepago UMA	\$ 8,822,754.00	2,673.13
Total prepago	\$ 14,194,540.94	4,300.69