

Reporte de cobranza - FOVISCB 19 2U



Administrador Primario:	FOVISSSTE	Fecha de Corte:	29 de febrero de 2024
Fideicomiso:	F4281	Periodo de Cobranza:	Del 1 al 29 de febrero de 2024
Clave de Pizarra:	FOVISCB_192U	Corte de Cupón:	27 de marzo de 2024
Tipo Cambio UMA:	3,300.530		

Resumen de Cartera Total	Núm.	Pesos	SMGDF
Saldo Insoluto Inicial de los Derechos de Crédito Totales	6,725	5,111,997,674.67	1,548,841.45
Saldo Inicial de Principal		5,065,623,368.81	1,534,790.89
Saldo Inicial de Intereses		46,374,305.86	14,050.56
Amortización de Principal		29,730,894.36	9,007.92
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	22	9,575,503.15	2,901.20
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		19,428,661.15	5,886.53
Intereses Pagados de Periodos Anteriores		4,231,632.73	1,282.11
Intereses Devengados en el Periodo		23,766,393.51	7,200.78
Ajuste en Int. Devengados por Reposteos (1)		58,481.47	17.72
Saldo Insoluto Final de los Derechos de Crédito Totales	6,703	5,072,855,858.26	1,536,982.20
Saldo Final de Principal		5,026,316,971.30	1,522,881.77
Saldo Final de Intereses		46,538,886.96	14,100.43

Total de Cobranza del Periodo por Origen de Pago	Núm.	Pesos	UMA
Descuento sobre nómina (2)		37,654,922.89	11,408.75
Aportaciones de Dependencias (3)		13,599,636.56	4,120.44
Aportaciones Directas (4)		6,591,941.25	1,997.24
Liquidaciones, Siniestros y Seguros		0	0.00
Otros Origenes no Identificados (11)		5,120,191	1,551.32
Total de Cobranza del Periodo		62,966,691.39	19,077.75

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)		91,613.97	27.76
Gastos Permitidos de Cobranza		0.00	0.00
Otros Gastos		0.00	0.00
Total Cargos del Periodo		91,613.97	27.76

Resumen Avances de Administrador en el Periodo	Núm.	Pesos	UMA
Saldo de Avance Acumulado Inicial (7)		16,079,657.24	4,871.84
Ajuste Cambio VSM (10)		0.00	0.00
Saldo de Avance Acumulado Final (8)		15,299,735.90	4,635.54
Avances Netos del Periodo (9)		-779,921	-236.30

Detalle de Movimientos por el Periodo de Cobranza Reportado	Núm.	Pesos	UMA
Pagos de Principal		39,306,397.51	11,909.12
Pagos de Intereses		23,660,293.88	7,168.63
Avances Netos del Periodo		-779,921.34	-236.30
Ajustes		0.00	0.00
Monto Cobranza Total del Mes		62,186,770.05	18,841.45
Déficit / Superávit Acumulado al Periodo		0.00	0.00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso		62,186,770.05	18,841.45

- (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 Repuestos", 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".

(11) Se hace de su conocimiento que derivado del "Programa de Descuento a la Actualización Anual de la Unidad de Medida y Actualización (UMA) de 2023" implementado por FOVISSSTE, los Créditos Hipotecarios fueron beneficiados de manera retroactiva al 1° de febrero de 2023 con una quita equivalente al 11.5% sobre el factor de actualización (UMA), como se muestra a continuación, la cual deberá ser destinada en su totalidad a la "Amortización Acelerada". 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.

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	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)
Prórroga	Prórroga	180	\$ 126,457,551	40,098	169	\$ 115,127,762	36,506	170	\$ 115,843,077	35,098
Al Corriente	Al Corriente	6,181	\$ 4,419,017,558	1,401,217	5,968	\$ 4,266,808,461	1,352,953	6,122	\$ 4,557,418,304	1,380,814
1-30 Días de Atraso	1-30 Días de Atraso	89	\$ 69,288,132	21,970	304	\$ 214,836,296	68,122	157	\$ 120,046,190	36,372
31-60 Días de Atraso	31-60 Días de Atraso	48	\$ 39,740,194	12,601	42	\$ 32,262,853	10,230	15	\$ 13,676,395	4,144
61-90 Días de Atraso	61-90 Días de Atraso	27	\$ 20,480,381	6,494	15	\$ 14,609,428	4,632	12	\$ 9,644,267	2,922
91-120 Días de Atraso	91-120 Días de Atraso	9	\$ 7,165,426	2,272	23	\$ 16,168,465	5,127	13	\$ 13,291,495	4,027
121-150 Días de Atraso	121-150 Días de Atraso	16	\$ 14,778,440	4,686	5	\$ 4,376,232	1,388	17	\$ 12,251,473	3,712
151-180 Días de Atraso	151-180 Días de Atraso	6	\$ 6,083,859	1,929	12	\$ 10,602,605	3,362	5	\$ 4,579,981	1,388
181 o más Días de Atraso	181 o más Días de Atraso	186	\$ 164,105,496	52,036	187	\$ 165,477,920	52,471	192	\$ 179,565,789	54,405
		6,742	\$ 4,867,117,037	1,543,304	6,725	\$ 4,840,270,023	1,534,791	6,703	\$ 5,026,316,971	1,522,882
Cartera Vigente	Cartera Vigente	6,345	\$ 4,548,526,265	1,442,282	6,329	\$ 4,528,517,038	1,435,938	6,306	\$ 4,700,785,156	1,424,252
Cartera Vencida (+ de 90 Días)	Cartera Vencida (+ de 90 Días)	217	\$ 192,133,221	60,923	227	\$ 196,625,223	62,347	227	\$ 209,688,738	63,532
Prórroga	Prórroga	180	\$ 126,457,551	40,098	169	\$ 115,127,762	36,506	170	\$ 115,843,077	35,098
Total de Cartera	Total de Cartera	6,742	\$ 4,867,117,037	1,543,304	6,725	\$ 4,840,270,023	1,534,791	6,703	\$ 5,026,316,971	1,522,882

Operación recurrente			
Concepto	Pesos	SMGDF	
Capital por prepago	\$ 4,493,961.76		1,361.59
Intereses	\$ 25,065.60		7.59
Total	\$ 4,519,027.36		1,369.18
Beneficio QUITA OTIS			
Concepto	Pesos	SMGDF	
Capital por prepago	\$ 5,081,541.39		1,539.61
Intereses	\$ 38,649.30		11.71
Total prepago UMA	\$ 5,120,190.70		1,551.32
Total prepago	\$ 9,639,218.05		2,920.51