



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 12U

Fecha de Corte: 31-10-2021

Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2021

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12.240	3.158.957.020	1.159.484
Saldo Inicial de Principal	0	3.001.373.266	1.101.644
Saldo Inicial de Intereses	0	157.583.754	57.841
Amortización de Principal	0	47.420.899	17.406
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	15	5.382.090	1.975
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	8.991.207	3.300
Intereses Devengados en el Período	0	11.119.152	4.081
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>12.025</b>	<b>3.108.281.976</b>	<b>1.140.884</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>2.948.570.278</b>	<b>1.082.263</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>159.711.698</b>	<b>58.622</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Descuento sobre Nómina (1)	0	47.991.138	17.615
Aportaciones de Dependencias (2)	0	13.982.705	5.132
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0	0
<b>Total de Cobranza del Período (9)</b>	<b>0</b>	<b>61.973.843</b>	<b>22.747</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	1.857.718	682
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	179.647	66
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>2.037.365</b>	<b>748</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	29.419.070	10.798
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	27.013.567	9.915
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-2.405.503</b>	<b>-883</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Pagos de Principal	0	52.802.989	19.381
Pago de Intereses	0	8.991.207	3.300
Avances Netos del Período (8)	0	-2.405.503	-883
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>59.388.693</b>	<b>21.798</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>59.388.693,33</b>	<b>21.798,42</b>

(1) Descuento sobre nómina significa el 30% del Salario Básico.

(2) **Aportaciones de Dependencias** significa el 5% del Sar Pagado Bimensualmente.

(3) **Aportaciones Directas** significa pagos del acreditado recibidos de forma directa, por ejemplo, en un banco o por una agencia de cobranza.

(4) Los Honorarios de Administración se pagan en la fecha de pago de cupón, con el Reporte de Distribucion.  $[0.75\% \times (\text{Saldo Inicial} \times 30) / 360 \times 1.16]$ .

(5) Los montos de Seguro reflejados en el Reporte, corresponden a la recaudación realizada por Fovissste a los deudores para el pago de

los seguros de Daños y Vida, los cuales no son remesables al fideicomiso.

El Avance Individual se calcula sobre todos los créditos que a la fecha del período estén en mora y no se encuentren en Prórroga, Pensionado ó Fuera del Sector Público.

Avance Individual = Descuento de Nómina Esperado + Aportación de Dependencias Esperado - Prima de Seguros por crédito particular.

(6) El Avance Inicial es el avance final del período anterior.

(7) Avance Final: ? (número de cuotas morosas PAG \* cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR \* monto esperado aporte ASAR).

(8) Avance Neto del período (8) = (7) - (6).

Mediante este cálculo Fovissste, avanza montos por los créditos en mora operativa.

Se restituye a Fovissste el monto por el avance de aquellos créditos que en este período recibieron pago y que se encontraban morosos al cierre anterior.

(9) Incluye Prima de Principal.

(10) Ajuste Cambio VSM. Corresponde a la variación del saldo de avance por corrección anual de valor de VSM.