



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/2542
Clave de Pizarra : TFOVICB 152U
Fecha de Corte: 31-07-2022
Período de Cobranza del 01 al 31 Julio de 2022

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	11.671	6.654.278.162	2.274.897
Saldo Inicial de Principal	0	6.474.950.313	2.213.590
Saldo Inicial de Intereses	0	179.327.849	61.307
Amortización de Principal	0	23.056.080	7.882
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	10	11.206.186	3.831
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	28.014.769	9.577
Intereses Devengados en el Período	0	30.655.159	10.480
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	11.643	6.622.656.286	2.264.086
Saldo Final de Principal	0	6.440.688.047	2.201.877
Saldo Final de Intereses	0	181.968.239	62.209
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	62.174.196	21.255
Aportaciones de Dependencias (2)	0	292.759	100
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0	0
Total de Cobranza del Período (9)	0	62.466.955	21.356
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.105.120	1.403
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	189.920	65
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.295.040	1.468
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	26.922.695	9.204
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	28.795.045	9.844
Avances Netos del Período (8)	0	1.872.350	640
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	34.262.266	11.713
Pago de Intereses	0	28.014.769	9.577
Avances Netos del Período (8)	0	1.872.350	640
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	64.149.385	21.931
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	64.149.384,94	21.930,74

(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.