



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/310158
Clave de Pizarra : TFOVIS 143U
Fecha de Corte: 28-02-2023
Período de Cobranza del 01 al 28 Febrero de 2023

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	9.133	4.890.415.344	1.550.691
Saldo Inicial de Principal	0	4.795.296.495	1.520.530
Saldo Inicial de Intereses	0	95.118.849	30.161
Amortización de Principal	0	35.838.438	11.364
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	9	5.361.235	1.700
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	21.221.440	6.729
Intereses Devengados en el Período	0	20.426.315	6.477
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	9.082	4.848.420.546	1.537.375
Saldo Final de Principal	0	4.754.096.822	1.507.466
Saldo Final de Intereses	0	94.323.724	29.909
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	51.759.605	16.412
Aportaciones de Dependencias (2)	0	10.800.397	3.425
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	62.560.002	19.837
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.252.647	1.031
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	138.888	44
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.391.536	1.075
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	23.981.077	7.604
Ajuste Cambio VSM	0	-1.738.375	-551
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	22.268.788	7.061
Avances Netos del Período (8)	0	26.086	8
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	41.199.673	13.064
Pago de Intereses	0	21.221.440	6.729
Avances Netos del Período (8)	0	26.086	8
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	62.447.199	19.801
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	62.447.199,31	19.801,25

(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.