



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/2542

Clave de Pizarra : TFOVICB 152U

Fecha de Corte: 30-09-2023

Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2023

| | Nro. | Pesos | SMGDF |
|---|---------------|----------------------|------------------|
| Resumen de Cartera Total | | | |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 11.234 | 6.618.223.926 | 2.098.558 |
| Saldo Inicial de Principal | 0 | 6.380.436.970 | 2.023.159 |
| Saldo Inicial de Intereses | 0 | 237.786.957 | 75.399 |
| Amortización de Principal | 0 | 24.742.122 | 7.845 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | 14 | 6.832.418 | 2.166 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste de Principal | 0 | 0 | 0 |
| Intereses Pagados del Período | 0 | 25.174.386 | 7.982 |
| Intereses Devengados en el Período | 0 | 29.432.804 | 9.333 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 11.202 | 6.590.907.804 | 2.089.897 |
| Saldo Final de Principal | 0 | 6.348.862.429 | 2.013.147 |
| Saldo Final de Intereses | 0 | 242.045.375 | 76.750 |
| | | | |
| Total de Cobranza del Período por Origen de Pago | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Descuento sobre Nómina (1) | 0 | 54.767.241 | 17.366 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | 0 | 2.150.084 | 682 |
| Aportaciones Directas (3) | 0 | 0 | 0 |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Otros Orígenes no Identificados (11) | 0 | 0 | 0 |
| Total de Cobranza del Período (9) | 0 | 56.917.326 | 18.048 |
| | | | |
| Cargos y Gastos del Período | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Honorarios por Administración con IVA (4) | 0 | 3.994.464 | 1.267 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | 0 | 168.399 | 53 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | 0 | 0 | 0 |
| [Otros en su caso] | 0 | 0 | 0 |
| Total Cargos del Período | 0 | 4.162.862 | 1.320 |
| | | | |
| Resumen Avances del Administrador en el Período | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | 0 | 18.441.349 | 5.848 |
| Ajuste Cambio VSM | 0 | 0 | 0 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | 0 | 23.406.295 | 7.422 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | 4.964.946 | 1.574 |
| | | | |
| Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Pagos de Principal | 0 | 31.574.541 | 10.012 |
| Pago de Intereses | 0 | 25.174.386 | 7.982 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | 4.964.946 | 1.574 |
| Ajustes | 0 | 0 | 0 |
| Cobranza del Período | 0 | 61.713.873 | 19.569 |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso | 0,00 | 61.713.872,65 | 19.568,72 |

(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.

(11) En este concepto se presenta el "Programa de Descuento a la Actualización Anual de la Unidad de Medida y Actualización (UMA) de 2023" implementado por FOVISSSTE, por medio del cual 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 del valor de la UMA. Se incluye dentro del total de Cobranza del Período que será transferido al Fideicomiso.