



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/307300

Clave de Pizarra : TFOVIS 124U

Fecha de Corte: 30-09-2021

Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2021

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.464	5.826.606.464	2.138.636
Saldo Inicial de Principal	0	5.602.908.589	2.056.528
Saldo Inicial de Intereses	0	223.697.874	82.108
Amortización de Principal	0	27.253.293	10.003
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	12	4.864.329	1.785
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	22.585.616	8.290
Intereses Devengados en el Período	0	24.706.359	9.068
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13.428	5.796.609.584	2.127.626
Saldo Final de Principal	0	5.570.790.967	2.044.740
Saldo Final de Intereses	0	225.818.617	82.886
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	54.898.677	20.150
Aportaciones de Dependencias (2)	0	12.220	4
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	54.910.897	20.155
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.518.696	1.292
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	207.659	76
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.726.355	1.368
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	24.035.140	8.822
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	29.158.577	10.703
Avances Netos del Período (8)	0	5.123.437	1.881
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	32.117.622	11.789
Pago de Intereses	0	22.585.616	8.290
Avances Netos del Período (8)	0	5.123.437	1.881
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	59.826.675	21.959
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	59.826.675,16	21.959,18

(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.