



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/307300

Clave de Pizarra : TFOVIS 124U

Fecha de Corte: 30-11-2021

Período de Cobranza del 01 al 30 Noviembre de 2021

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.380	5.750.473.274	2.110.691
Saldo Inicial de Principal	0	5.520.382.843	2.026.238
Saldo Inicial de Intereses	0	230.090.431	84.454
Amortización de Principal	0	29.156.264	10.702
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	16	7.900.922	2.900
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	22.075.369	8.103
Intereses Devengados en el Período	0	24.583.704	9.023
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>13.327</b>	<b>5.715.924.423</b>	<b>2.098.010</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.483.325.657</b>	<b>2.012.636</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>232.598.766</b>	<b>85.375</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	58.717.083	21.552
Aportaciones de Dependencias (2)	0	622.708	229
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>59.339.792</b>	<b>21.780</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.456.822	1.269
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	207.237	76
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.664.059</b>	<b>1.345</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	26.827.034	9.847
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	31.063.973	11.402
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>4.236.939</b>	<b>1.555</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	37.057.186	13.602
Pago de Intereses	0	22.075.369	8.103
Avances Netos del Período (8)	0	4.236.939	1.555
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>63.369.494</b>	<b>23.260</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	63.369.493,70	23.259,55

(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.