



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310042

Clave de Pizarra : TFOVIS 14U

Fecha de Corte: 31-12-2021

Período de Cobranza del 01 al 31 Diciembre de 2021

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12.908	5.355.862.396	1.965.851
Saldo Inicial de Principal	0	5.278.413.845	1.937.424
Saldo Inicial de Intereses	0	77.448.551	28.427
Amortización de Principal	0	49.841.090	18.294
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	39	14.657.945	5.380
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	25.060.091	9.198
Intereses Devengados en el Período	0	23.854.343	8.756
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12.844	5.290.157.613	1.941.734
Saldo Final de Principal	0	5.213.914.810	1.913.749
Saldo Final de Intereses	0	76.242.804	27.985
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	77.830.963	28.568
Aportaciones de Dependencias (2)	0	11.965.345	4.392
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	89.796.308	32.959
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.611.211	1.325
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	237.182	87
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.848.393	1.413
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	21.021.549	7.716
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	15.332.453	5.628
Avances Netos del Período (8)	0	-5.689.096	-2.088
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	64.499.035	23.674
Pago de Intereses	0	25.060.091	9.198
Avances Netos del Período (8)	0	-5.689.096	-2.088
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	83.870.029	30.784
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	83.870.029,44	30.784,21

(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.