



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310042

Clave de Pizarra : TFOVIS 14U

Fecha de Corte: 30-09-2022

Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2022

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12.350	5.310.111.689	1.815.367
Saldo Inicial de Principal	0	5.220.064.620	1.784.583
Saldo Inicial de Intereses	0	90.047.069	30.784
Amortización de Principal	0	30.178.276	10.317
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	28	11.286.567	3.859
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	21.962.044	7.508
Intereses Devengados en el Período	0	22.633.500	7.738
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>12.289</b>	<b>5.269.318.302</b>	<b>1.801.421</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.178.599.777</b>	<b>1.770.407</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>90.718.525</b>	<b>31.014</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	63.500.055	21.709
Aportaciones de Dependencias (2)	0	130.119	44
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>63.630.174</b>	<b>21.753</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.541.549	1.211
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	203.288	69
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.744.837</b>	<b>1.280</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	14.722.819	5.033
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	18.946.292	6.477
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>4.223.473</b>	<b>1.444</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	41.464.843	14.176
Pago de Intereses	0	21.962.044	7.508
Avances Netos del Período (8)	0	4.223.473	1.444
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>67.650.360</b>	<b>23.128</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	67.650.359,81	23.127,62

(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  $\text{PAG} \times \text{cuota esperada PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR}$ ).

(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.