



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310093

Clave de Pizarra : TFOVIS 142U

Fecha de Corte: 31-12-2022

Período de Cobranza del 01 al 31 Diciembre de 2022

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	10.343	5.074.640.074	1.734.866
Saldo Inicial de Principal	0	4.942.120.189	1.689.562
Saldo Inicial de Intereses	0	132.519.885	45.305
Amortización de Principal	0	42.157.240	14.412
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	25	12.134.099	4.148
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	24.099.390	8.239
Intereses Devengados en el Período	0	22.880.154	7.822
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	10.284	5.019.129.498	1.715.889
Saldo Final de Principal	0	4.887.828.849	1.671.001
Saldo Final de Intereses	0	131.300.649	44.888
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	68.875.705	23.547
Aportaciones de Dependencias (2)	0	9.703.782	3.317
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	78.579.487	26.864
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.293.791	1.126
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	188.758	65
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.482.549	1.191
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	17.542.930	5.997
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	12.844.069	4.391
Avances Netos del Período (8)	0	-4.698.860	-1.606
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	54.291.339	18.561
Pago de Intereses	0	24.099.390	8.239
Avances Netos del Período (8)	0	-4.698.860	-1.606
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	73.691.869	25.193
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	73.691.869,04	25.193,03

(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.