



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/309800
Clave de Pizarra : TFOVICB 133U
Fecha de Corte: 31-01-2023
Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2023

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	11.176	3.556.649.764	1.215.911
Saldo Inicial de Principal	0	3.380.162.451	1.155.576
Saldo Inicial de Intereses	0	176.487.313	60.336
Amortización de Principal	0	27.215.581	9.304
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	39	10.292.901	3.519
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	10.925.819	3.735
Intereses Devengados en el Período	0	14.669.260	5.015
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	11.057	3.522.884.724	1.204.368
Saldo Final de Principal	0	3.342.653.969	1.142.753
Saldo Final de Intereses	0	180.230.755	61.615
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	48.477.632	16.573
Aportaciones de Dependencias (2)	0	104.744	36
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	48.582.376	16.609
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.007.673	686
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	148.076	51
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	2.155.749	737
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	12.081.588	4.130
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	15.697.601	5.367
Avances Netos del Período (8)	0	3.616.013	1.236
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	37.508.481	12.823
Pago de Intereses	0	10.925.819	3.735
Avances Netos del Período (8)	0	3.616.013	1.236
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	52.050.313	17.794
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	52.050.313,00	17.794,43

(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.