



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/310042
Clave de Pizarra : TFOVIS 14U
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	12.082	5.104.944.299	1.745.226
Saldo Inicial de Principal	0	5.014.530.838	1.714.317
Saldo Inicial de Intereses	0	90.413.461	30.910
Amortización de Principal	0	35.056.114	11.985
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	48	16.937.077	5.790
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	19.741.637	6.749
Intereses Devengados en el Período	0	22.211.920	7.594
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	11.996	5.055.421.390	1.728.296
Saldo Final de Principal	0	4.962.537.647	1.696.542
Saldo Final de Intereses	0	92.883.744	31.754
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	71.436.356	24.422
Aportaciones de Dependencias (2)	0	481.664	165
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	71.918.020	24.587
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.420.458	1.169
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	183.191	63
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.603.649	1.232
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	13.247.571	4.529
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	17.745.689	6.067
Avances Netos del Período (8)	0	4.498.118	1.538
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	51.993.191	17.775
Pago de Intereses	0	19.741.637	6.749
Avances Netos del Período (8)	0	4.498.118	1.538
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	76.232.947	26.062
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	76.232.946,69	26.061,74

(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.