



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

**Administrador : FOVISSSTE**  
**Fideicomiso : F/309800**  
**Clave de Pizarra : TFOVICB 133U**  
**Fecha de Corte: 31-07-2023**  
**Período de Cobranza del 01 al 31 Julio de 2023**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	10.516	3.612.150.797	1.145.369
Saldo Inicial de Principal	0	3.405.934.362	1.079.980
Saldo Inicial de Intereses	0	206.216.435	65.389
Amortización de Principal	0	30.732.528	9.745
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	7	2.897.498	919
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	12.316.761	3.905
Intereses Devengados en el Período	0	15.316.306	4.857
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>10.399</b>	<b>3.581.520.316</b>	<b>1.135.657</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>3.372.304.336</b>	<b>1.069.317</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>209.215.979</b>	<b>66.340</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	45.903.083	14.555
Aportaciones de Dependencias (2)	0	192.750	61
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados (11)	0	0	0
<b>Total de Cobranza del Período (9)</b>	<b>0</b>	<b>46.095.833</b>	<b>14.616</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	1.968.769	624
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	149.047	47
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>2.117.815</b>	<b>672</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	13.959.161	4.426
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	14.709.468	4.664
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>750.308</b>	<b>238</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	33.630.026	10.664
Pago de Intereses	0	12.316.761	3.905
Avances Netos del Período (8)	0	750.308	238
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>46.697.095</b>	<b>14.807</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>46.697.094,58</b>	<b>14.807,08</b>

(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.

(11) En este concepto se presenta el "Programa de Descuento a la Actualización Anual de la Unidad de Medida y Actualización (UMA) de 2023" implementado por FOVISSSTE, por medio del cual los Créditos Hipotecarios fueron beneficiados de manera retroactiva al 1° de febrero de 2023 con una quita equivalente al 11.5% sobre el factor de actualización del valor de la UMA. Se incluye dentro del total de Cobranza del Período que será transferido al Fideicomiso.