



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310042

Clave de Pizarra : TFOVIS 14U

Fecha de Corte: 31-08-2023

Período de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2023

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	11.630	5.138.666.047	1.629.409
Saldo Inicial de Principal	0	5.034.631.668	1.596.421
Saldo Inicial de Intereses	0	104.034.379	32.988
Amortización de Principal	0	42.219.400	13.387
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	21	10.916.150	3.461
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	21.474.858	6.809
Intereses Devengados en el Período	0	21.345.127	6.768
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>11.563</b>	<b>5.085.400.766</b>	<b>1.612.519</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.981.496.119</b>	<b>1.579.572</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>103.904.648</b>	<b>32.947</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	64.164.022	20.346
Aportaciones de Dependencias (2)	0	10.634.211	3.372
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>74.798.232</b>	<b>23.718</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.392.039	1.076
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	187.824	60
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.579.864</b>	<b>1.135</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	17.524.997	5.557
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	12.687.652	4.023
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-4.837.344</b>	<b>-1.534</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	53.135.550	16.849
Pago de Intereses	0	21.474.858	6.809
Avances Netos del Período (8)	0	-4.837.344	-1.534
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>69.773.064</b>	<b>22.124</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>69.773.063,87</b>	<b>22.124,19</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.