



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/310093
Clave de Pizarra : TFOVIS 142U
Fecha de Corte: 31-01-2024
Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2024

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	9.702	4.891.573.148	1.551.058
Saldo Inicial de Principal	0	4.732.119.495	1.500.498
Saldo Inicial de Intereses	0	159.453.653	50.561
Amortización de Principal	0	28.397.656	9.005
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	29	11.002.125	3.489
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	17.268.619	5.476
Intereses Devengados en el Período	0	21.969.458	6.966
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	9.645	4.856.874.206	1.540.056
Saldo Final de Principal	0	4.692.719.714	1.488.004
Saldo Final de Intereses	0	164.154.492	52.051
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	56.059.330	17.776
Aportaciones de Dependencias (2)	0	744.160	236
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados (11)	0	0	0
Total de Cobranza del Período (9)	0	56.803.490	18.012
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.109.049	986
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	135.090	43
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.244.139	1.029
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	13.775.637	4.368
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	17.550.828	5.565
Avances Netos del Período (8)	0	3.775.191	1.197
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	39.399.781	12.493
Pago de Intereses	0	17.268.619	5.476
Avances Netos del Período (8)	0	3.775.191	1.197
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	60.443.590	19.166
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	60.443.590,19	19.165,93

(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.