



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

**Administrador : FOVISSSTE**  
**Fideicomiso : F/310042**  
**Clave de Pizarra : TFOVIS 14U**  
**Fecha de Corte: 31-01-2024**  
**Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2024**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	11.314	4.877.167.138	1.546.491
Saldo Inicial de Principal	0	4.772.529.963	1.513.311
Saldo Inicial de Intereses	0	104.637.174	33.179
Amortización de Principal	0	30.728.726	9.744
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	33	8.730.781	2.768
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	16.601.480	5.264
Intereses Devengados en el Período	0	20.542.619	6.514
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>11.259</b>	<b>4.841.648.769</b>	<b>1.535.228</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.733.070.457</b>	<b>1.500.799</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>108.578.313</b>	<b>34.429</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	55.281.299	17.529
Aportaciones de Dependencias (2)	0	936.443	297
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>56.217.742</b>	<b>17.826</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.232.117	1.025
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	156.755	50
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.388.872</b>	<b>1.075</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	15.397.369	4.882
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	19.925.519	6.318
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>4.528.150</b>	<b>1.436</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	39.459.507	12.512
Pago de Intereses	0	16.601.480	5.264
Avances Netos del Período (8)	0	4.528.150	1.436
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>60.589.137</b>	<b>19.212</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	60.589.137,06	19.212,08

(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.