



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/3313

Clave de Pizarra : TFOVICB 133U

Fecha de Corte: 31-07-2020

Período de Cobranza del 01 al 31 Julio de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	14.213	4.212.158.080	1.594.820
Saldo Inicial de Principal	0	4.112.206.063	1.556.976
Saldo Inicial de Intereses	0	99.952.017	37.844
Amortización de Principal	0	32.141.781	12.170
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	14	2.394.981	907
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	17.035.852	6.450
Intereses Devengados en el Período	0	18.958.918	7.178
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	14.128	4.179.544.384	1.582.471
Saldo Final de Principal	0	4.077.669.301	1.543.899
Saldo Final de Intereses	0	101.875.083	38.572
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	51.470.855	19.488
Aportaciones de Dependencias (2)	0	330.755	125
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	51.801.610	19.613
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.681.458	1.015
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	228.996	87
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	2.910.454	1.102
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	13.227.913	5.008
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	15.407.866	5.834
Avances Netos del Período (8)	0	2.179.953	825
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	34.536.762	13.076
Pago de Intereses	0	17.035.852	6.450
Avances Netos del Período (8)	0	2.179.953	825
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	53.752.568	20.352
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	53.752.567,61	20.351,96

(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 $\text{PAG} \times \text{cuota esperada PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR}$).

(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.