



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/306452

Clave de Pizarra : TFOVIS 12U

Fecha de Corte: 31-08-2020

Período de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12.574	4.084.896.496	1.546.636
Saldo Inicial de Principal	0	3.978.348.286	1.506.294
Saldo Inicial de Intereses	0	106.548.210	40.342
Amortización de Principal	0	30.849.860	11.680
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	3	2.230.453	845
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	16.200.704	6.134
Intereses Devengados en el Período	0	17.550.829	6.645
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>12.490</b>	<b>4.053.166.307</b>	<b>1.534.622</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>3.945.267.973</b>	<b>1.493.769</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>107.898.334</b>	<b>40.853</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	39.463.439	14.942
Aportaciones de Dependencias (2)	0	10.025.340	3.796
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0	0
<b>Total de Cobranza del Período (9)</b>	<b>0</b>	<b>49.488.779</b>	<b>18.738</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.597.589	984
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	207.761	79
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>2.805.350</b>	<b>1.062</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	29.375.440	11.122
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	25.093.521	9.501
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-4.281.919</b>	<b>-1.621</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	33.080.313	12.525
Pago de Intereses	0	16.200.704	6.134
Avances Netos del Período (8)	0	-4.281.919	-1.621
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>44.999.099</b>	<b>17.038</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	44.999.098,61	17.037,69

(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.