



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310158

Clave de Pizarra : TFOVIS 143U

Fecha de Corte: 30-09-2020

Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	10.560	5.098.078.696	1.930.250
Saldo Inicial de Principal	0	5.040.304.640	1.908.375
Saldo Inicial de Intereses	0	57.774.056	21.875
Amortización de Principal	0	24.238.351	9.177
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	3	1.358.489	514
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	22.840.320	8.648
Intereses Devengados en el Período	0	23.751.527	8.993
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>10.531</b>	<b>5.073.393.063</b>	<b>1.920.903</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.014.707.800</b>	<b>1.898.683</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>58.685.263</b>	<b>22.220</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	47.959.587	18.159
Aportaciones de Dependencias (2)	0	650.127	246
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>48.609.714</b>	<b>18.405</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.457.319	1.309
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	172.555	65
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.629.874</b>	<b>1.374</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	19.032.988	7.206
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	24.220.485	9.170
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>5.187.497</b>	<b>1.964</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	25.596.840	9.692
Pago de Intereses	0	22.840.320	8.648
Avances Netos del Período (8)	0	5.187.497	1.964
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>53.624.657</b>	<b>20.304</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	53.624.656,96	20.303,53

(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.