REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/306452
Clave de Pizarra : TFOVIS 12U
Fecha de Corte: 30-09-2020
Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12.490	4.053.166.307	1.534.622
Saldo Inicial de Principal	0	3.945.267.973	1.493.769
Saldo Inicial de Intereses	0	107.898.334	40.853
Amortización de Principal	0	23.627.864	8.946
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	3	2.169.563	821
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	15.767.881	5.970
Intereses Devengados en el Período	0	16.873.285	6.389
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12.422	4.028.474.284	1.525.273
Saldo Final de Principal	0	3.919.470.546	1.484.001
Saldo Final de Intereses	0	109.003.738	41.271
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	**Nro.**	**Pesos**	**SMGDF**
Descuento sobre Nómina (1)	0	41.032.911	15.536
Aportaciones de Dependencias (2)	0	728.514	276
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	41.761.425	15.812
Cargos y Gastos del Período	**Nro.**	**Pesos**	**SMGDF**
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.583.844	978
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	196.117	74
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	2.779.961	1.053
Resumen Avances del Administrador en el Período	**Nro.**	**Pesos**	**SMGDF**
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	25.093.521	9.501
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	28.502.297	10.792
Avances Netos del Período (8)	0	3.408.776	1.291
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	**Nro.**	**Pesos**	**SMGDF**
Pagos de Principal	0	25.797.426	9.767
Pago de Intereses	0	15.767.881	5.970
Avances Netos del Período (8)	0	3.408.776	1.291
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	44.974.083	17.028
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	44.974.083,37	17.028,22

(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%x(Saldo Inicial*30)/360*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 qua 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.