



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 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	14.621	3.639.679.705	1.378.066
Saldo Inicial de Principal	0	3.502.422.872	1.326.098
Saldo Inicial de Intereses	0	137.256.833	51.969
Amortización de Principal	0	38.022.107	14.396
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	7	4.212.705	1.595
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	14.717.262	5.572
Intereses Devengados en el Período	0	15.647.903	5.925
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	14.474	3.598.375.534	1.362.428
Saldo Final de Principal	0	3.460.188.060	1.310.107
Saldo Final de Intereses	0	138.187.474	52.321
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	56.764.839	21.492
Aportaciones de Dependencias (2)	0	411.864	156
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	57.176.703	21.648
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.229.188	844
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	224.629	85
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	2.453.817	929
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	24.253.048	9.183
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	28.941.316	10.958
Avances Netos del Período (8)	0	4.688.268	1.775
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	42.234.812	15.991
Pago de Intereses	0	14.717.262	5.572
Avances Netos del Período (8)	0	4.688.268	1.775
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	61.640.342	23.338
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	61.640.341,64	23.338,45

(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.