



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/3311

Clave de Pizarra : TFOVICB 123U

Fecha de Corte: 31-10-2020

Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.524	5.451.020.412	2.063.881
Saldo Inicial de Principal	0	5.246.534.175	1.986.458
Saldo Inicial de Intereses	0	204.486.236	77.423
Amortización de Principal	0	42.094.348	15.938
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	4	1.931.793	731
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	20.641.150	7.815
Intereses Devengados en el Período	0	24.009.027	9.090
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>13.484</b>	<b>5.410.362.148</b>	<b>2.048.487</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.202.508.034</b>	<b>1.969.789</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>207.854.114</b>	<b>78.698</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	52.181.401	19.757
Aportaciones de Dependencias (2)	0	12.697.305	4.807
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>64.878.705</b>	<b>24.565</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.239.856	1.227
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	211.414	80
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.451.270</b>	<b>1.307</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	25.150.378	9.523
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	19.254.437	7.290
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-5.895.941</b>	<b>-2.232</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	44.026.141	16.669
Pago de Intereses	0	20.641.150	7.815
Avances Netos del Período (8)	0	-5.895.941	-2.232
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>58.771.350</b>	<b>22.252</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>58.771.349,68</b>	<b>22.252,18</b>

(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.