



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 12U

Fecha de Corte: 31-10-2020

Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	14.474	3.598.375.534	1.362.428
Saldo Inicial de Principal	0	3.460.188.060	1.310.107
Saldo Inicial de Intereses	0	138.187.474	52.321
Amortización de Principal	0	50.687.641	19.192
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	7	3.951.258	1.496
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	14.402.696	5.453
Intereses Devengados en el Período	0	16.142.771	6.112
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	14.271	3.545.476.709	1.342.399
Saldo Final de Principal	0	3.405.549.161	1.289.419
Saldo Final de Intereses	0	139.927.549	52.980
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	56.605.710	21.432
Aportaciones de Dependencias (2)	0	12.661.421	4.794
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	69.267.131	26.226
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.199.000	833
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	225.536	85
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	2.424.536	918
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	28.941.316	10.958
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	22.944.930	8.687
Avances Netos del Período (8)	0	-5.996.386	-2.270
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	54.638.899	20.688
Pago de Intereses	0	14.402.696	5.453
Avances Netos del Período (8)	0	-5.996.386	-2.270
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	63.045.209	23.870
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	63.045.208,52	23.870,36

(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.