



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/304042

Clave de Pizarra : TFOVIE 12U

Fecha de Corte: 31-12-2020

Período de Cobranza del 01 al 31 Diciembre de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	14.112	3.504.672.882	1.326.950
Saldo Inicial de Principal	0	3.363.372.461	1.273.450
Saldo Inicial de Intereses	0	141.300.420	53.500
Amortización de Principal	0	55.710.094	21.093
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	11	3.608.036	1.366
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	16.030.865	6.070
Intereses Devengados en el Período	0	15.443.391	5.847
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>13.882</b>	<b>3.444.767.277</b>	<b>1.304.268</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>3.304.054.331</b>	<b>1.250.991</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>140.712.946</b>	<b>53.277</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	63.331.405	23.979
Aportaciones de Dependencias (2)	0	12.276.022	4.648
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>75.607.427</b>	<b>28.627</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.129.510	806
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	258.431	98
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>2.387.941</b>	<b>904</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	29.012.414	10.985
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	25.270.167	9.568
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-3.742.247</b>	<b>-1.417</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	59.318.131	22.459
Pago de Intereses	0	16.030.865	6.070
Avances Netos del Período (8)	0	-3.742.247	-1.417
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>71.606.748</b>	<b>27.112</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>71.606.748,21</b>	<b>27.111,96</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.