



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/3311
Clave de Pizarra : TFOVICB 123U
Fecha de Corte: 31-01-2021
Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2021

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.363	5.329.731.787	2.017.959
Saldo Inicial de Principal	0	5.118.080.046	1.937.823
Saldo Inicial de Intereses	0	211.651.741	80.136
Amortización de Principal	0	25.778.923	9.760
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	11	5.772.427	2.186
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	17.710.434	6.706
Intereses Devengados en el Período	0	23.628.247	8.946
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13.322	5.304.098.250	2.008.253
Saldo Final de Principal	0	5.086.528.695	1.925.876
Saldo Final de Intereses	0	217.569.555	82.377
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	48.903.857	18.516
Aportaciones de Dependencias (2)	0	542.454	205
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	49.446.311	18.722
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.133.207	1.186
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	184.527	70
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.317.734	1.256
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	22.423.018	8.490
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	24.037.010	9.101
Avances Netos del Período (8)	0	1.613.992	611
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	31.551.351	11.946
Pago de Intereses	0	17.710.434	6.706
Avances Netos del Período (8)	0	1.613.992	611
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	50.875.776	19.263
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	50.875.776,16	19.262,74

(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 $\text{PAG} \times \text{cuota esperada PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR}$).

(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.