



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310042

Clave de Pizarra : TFOVIS 14U

Fecha de Corte: 31-05-2020

Período de Cobranza del 01 al 31 Mayo de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.784	5.985.458.494	2.266.232
Saldo Inicial de Principal	0	5.922.052.687	2.242.225
Saldo Inicial de Intereses	0	63.405.808	24.007
Amortización de Principal	0	33.525.751	12.694
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	1	1.521.961	576
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	28.136.690	10.653
Intereses Devengados en el Período	0	27.053.188	10.243
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13.761	5.949.327.280	2.252.552
Saldo Final de Principal	0	5.887.004.974	2.228.955
Saldo Final de Intereses	0	62.322.306	23.597
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	62.224.277	23.560
Aportaciones de Dependencias (2)	0	1.178.796	446
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	63.403.072	24.006
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.112.784	1.557
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	218.670	83
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.331.453	1.640
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	17.961.589	6.801
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	20.171.835	7.638
Avances Netos del Período (8)	0	2.210.246	837
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	35.047.712	13.270
Pago de Intereses	0	28.136.690	10.653
Avances Netos del Período (8)	0	2.210.246	837
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	65.394.649	24.760
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	65.394.648,66	24.759,91

(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.