



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/307300

Clave de Pizarra : TFOVIS 124U

Fecha de Corte: 30-09-2020

Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.956	6.059.147.367	2.294.132
Saldo Inicial de Principal	0	5.875.231.597	2.224.498
Saldo Inicial de Intereses	0	183.915.770	69.635
Amortización de Principal	0	27.276.559	10.328
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	7	1.864.930	706
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	23.805.732	9.013
Intereses Devengados en el Período	0	26.500.011	10.034
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>13.939</b>	<b>6.032.700.157</b>	<b>2.284.119</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.846.090.107</b>	<b>2.213.464</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>186.610.049</b>	<b>70.655</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	53.185.938	20.137
Aportaciones de Dependencias (2)	0	-27.152	-10
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>53.158.786</b>	<b>20.127</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.758.664	1.423
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	211.565	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>3.970.229</b>	<b>1.503</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	20.848.802	7.894
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	25.877.089	9.798
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>5.028.287</b>	<b>1.904</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	29.141.489	11.034
Pago de Intereses	0	23.805.732	9.013
Avances Netos del Período (8)	0	5.028.287	1.904
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>57.975.508</b>	<b>21.951</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	57.975.507,79	21.950,86

(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.