



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310042

Clave de Pizarra : TFOVIS 14U

Fecha de Corte: 30-11-2020

Período de Cobranza del 01 al 30 Noviembre de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.568	5.743.721.165	2.174.705
Saldo Inicial de Principal	0	5.678.048.601	2.149.840
Saldo Inicial de Intereses	0	65.672.564	24.865
Amortización de Principal	0	30.750.173	11.643
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	18	5.024.645	1.902
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	24.263.509	9.187
Intereses Devengados en el Período	0	25.015.913	9.472
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>13.522</b>	<b>5.708.698.751</b>	<b>2.161.444</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.642.273.783</b>	<b>2.136.294</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>66.424.968</b>	<b>25.150</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	59.928.717	22.690
Aportaciones de Dependencias (2)	0	327.833	124
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>60.256.550</b>	<b>22.815</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.910.903	1.481
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	218.224	83
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.129.126</b>	<b>1.563</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	14.169.967	5.365
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	19.856.938	7.518
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>5.686.972</b>	<b>2.153</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	35.774.817	13.545
Pago de Intereses	0	24.263.509	9.187
Avances Netos del Período (8)	0	5.686.972	2.153
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>65.725.298</b>	<b>24.885</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	65.725.298,38	24.885,11

(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.