



## REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/307300

Clave de Pizarra : TFOVIS 124U

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	13.893	5.990.752.570	2.268.236
Saldo Inicial de Principal	0	5.801.104.862	2.196.431
Saldo Inicial de Intereses	0	189.647.709	71.805
Amortización de Principal	0	26.994.244	10.221
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	10	3.037.620	1.150
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	23.558.523	8.920
Intereses Devengados en el Período	0	26.306.096	9.960
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>13.855</b>	<b>5.963.468.279</b>	<b>2.257.906</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.771.072.998</b>	<b>2.185.061</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>192.395.281</b>	<b>72.845</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	53.630.903	20.306
Aportaciones de Dependencias (2)	0	174.836	66
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>53.805.739</b>	<b>20.372</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.708.735	1.404
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	215.352	82
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.924.087</b>	<b>1.486</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	20.600.279	7.800
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	26.316.400	9.964
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>5.716.121</b>	<b>2.164</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	30.031.864	11.371
Pago de Intereses	0	23.558.523	8.920
Avances Netos del Período (8)	0	5.716.121	2.164
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>59.306.509</b>	<b>22.455</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	59.306.508,55	22.454,81

(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.