



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE

Fideicomiso : F/310042

Clave de Pizarra : TFOVIS 14U

Fecha de Corte: 31-12-2020

Período de Cobranza del 01 al 31 Diciembre de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.522	5.708.698.751	2.161.444
Saldo Inicial de Principal	0	5.642.273.783	2.136.294
Saldo Inicial de Intereses	0	66.424.968	25.150
Amortización de Principal	0	50.097.573	18.968
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	33	5.730.402	2.170
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	28.703.612	10.868
Intereses Devengados en el Período	0	25.515.767	9.661
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13.472	5.649.682.931	2.139.100
Saldo Final de Principal	0	5.586.445.807	2.115.157
Saldo Final de Intereses	0	63.237.123	23.943
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	72.102.551	27.300
Aportaciones de Dependencias (2)	0	12.698.877	4.808
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	84.801.428	32.108
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.880.795	1.469
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	269.841	102
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.150.636	1.572
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	19.856.938	7.518
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	15.426.390	5.841
Avances Netos del Período (8)	0	-4.430.548	-1.678
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	55.827.976	21.138
Pago de Intereses	0	28.703.612	10.868
Avances Netos del Período (8)	0	-4.430.548	-1.678
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	80.101.039	30.328
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	80.101.039,33	30.328,09

(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.