



## 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
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
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
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>13.472</b>	<b>5.649.682.931</b>	<b>2.139.100</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.586.445.807</b>	<b>2.115.157</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>63.237.123</b>	<b>23.943</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	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
<b>Total de Cobranza del Período (9)</b>	<b>0</b>	<b>84.801.428</b>	<b>32.108</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.880.795	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
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.150.636</b>	<b>1.572</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	19.856.938	7.518
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	15.426.390	5.841
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-4.430.548</b>	<b>-1.678</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	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
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>80.101.039</b>	<b>30.328</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>80.101.039,33</b>	<b>30.328,09</b>

(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.