



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/310042
Clave de Pizarra : TFOVIS 14U
Fecha de Corte: 31-01-2021
Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2021

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.472	5.649.682.931	2.139.100
Saldo Inicial de Principal	0	5.586.445.807	2.115.157
Saldo Inicial de Intereses	0	63.237.123	23.943
Amortización de Principal	0	28.582.801	10.822
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	22	6.117.891	2.316
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	20.048.088	7.591
Intereses Devengados en el Período	0	25.280.819	9.572
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13.431	5.620.214.969	2.127.942
Saldo Final de Principal	0	5.551.745.115	2.102.018
Saldo Final de Intereses	0	68.469.854	25.924
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	54.601.198	20.673
Aportaciones de Dependencias (2)	0	322.756	122
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	54.923.954	20.795
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.841.378	1.454
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	175.174	66
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.016.553	1.521
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	15.426.390	5.841
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	18.905.019	7.158
Avances Netos del Período (8)	0	3.478.629	1.317
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	34.700.692	13.138
Pago de Intereses	0	20.048.088	7.591
Avances Netos del Período (8)	0	3.478.629	1.317
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	58.227.409	22.046
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	58.227.408,88	22.046,23

(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.