



REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/310042
Clave de Pizarra : TFOVIS 14U
Fecha de Corte: 28-02-2021
Período de Cobranza del 01 al 28 Febrero de 2021

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.431	5.797.472.568	2.127.942
Saldo Inicial de Principal	0	5.726.843.223	2.102.018
Saldo Inicial de Intereses	0	70.629.344	25.924
Amortización de Principal	0	42.598.203	15.636
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	10	5.519.009	2.026
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	24.449.552	8.974
Intereses Devengados en el Período	0	23.335.036	8.565
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	13.395	5.748.240.840	2.109.872
Saldo Final de Principal	0	5.678.726.011	2.084.357
Saldo Final de Intereses	0	69.514.829	25.515
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	59.965.970	22.010
Aportaciones de Dependencias (2)	0	12.820.457	4.706
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	72.786.428	26.716
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.943.104	1.447
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	219.664	81
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.162.767	1.528
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	19.501.270	7.158
Ajuste Cambio VSM	0	-596.251	-219
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	17.541.948	6.439
Avances Netos del Período (8)	0	-1.363.071	-500
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	48.117.212	17.661
Pago de Intereses	0	24.449.552	8.974
Avances Netos del Período (8)	0	-1.363.071	-500
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	71.203.693	26.135
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	71.203.692,77	26.135,07

(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.