

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/3311
Clave de Pizarra : TFOVICB 123U
Fecha de Corte: 31-10-2018
Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2018

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	14.494	5.886.400.521	2.402.377
Saldo Inicial de Principal	0	5.755.461.492	2.348.938
Saldo Inicial de Intereses	0	130.939.029	53.439
Amortización de Principal	0	39.662.098	16.187
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	34	2.818.999	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	24.529.938	10.011
Intereses Devengados en el Período	0	26.552.759	10.837
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	14.460	5.845.942.244	2.385.865
Saldo Final de Principal	0	5.712.980.395	2.331.600
Saldo Final de Intereses	0	132.961.849	54.265
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	58.668.823	23.944
Aportaciones de Dependencias (2)	0	8.580.477	3.502
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	67.249.300	27.446
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.762.905	1.536
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	238.266	97
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.001.171	1.633
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	28.149.975	11.489
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	26.402.026	10.775
Avances Netos del Período (8)	0	-1.747.949	-713
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	42.481.097	17.338
Pago de Intereses	0	24.529.938	10.011
Avances Netos del Período (8)	0	-1.747.949	-713
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	65.263.086	26.635
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	65.263.085,95	26.635,39

(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. $[0.75\% \times (\text{Saldo Inicial Vigente} \times 30) / 360 \times 1.16]$.

(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: $\sum (\text{número de cuotas morosas PAG} \times \text{cuota esperada PAG} + \text{cuotas morosas ASAR} \times \text{monto esperado aporte ASAR})$.

(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.