

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/3310
Clave de Pizarra : TFOVICB 104U
Fecha de Corte: 31-01-2020
Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2020

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	8.900	3.628.116.999	1.412.543
Saldo Inicial de Principal	0	3.471.817.058	1.351.691
Saldo Inicial de Intereses	0	156.299.942	60.853
Amortización de Principal	0	17.480.022	6.806
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	28	6.859.669	2.671
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	12.373.675	4.817
Intereses Devengados en el Período	0	16.216.883	6.314
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	8.841	3.607.620.517	1.404.563
Saldo Final de Principal	0	3.447.477.367	1.342.214
Saldo Final de Intereses	0	160.143.150	62.349
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	36.392.114	14.169
Aportaciones de Dependencias (2)	0	434.450	169
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	36.826.563	14.338
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.221.618	865
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	113.198	44
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	2.334.815	909
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	20.075.201	7.816
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	21.811.405	8.492
Avances Netos del Período (8)	0	1.736.204	676
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	24.339.691	9.476
Pago de Intereses	0	12.373.675	4.817
Avances Netos del Período (8)	0	1.736.204	676
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	38.449.569	14.970
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	38.449.569,44	14.969,66

(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.