

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/2422
Clave de Pizarra : TFOVICB 15U
Fecha de Corte: 30-09-2018
Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2018

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	21.647	11.617.895.224	4.741.534
Saldo Inicial de Principal	0	11.526.403.747	4.704.194
Saldo Inicial de Intereses	0	91.491.477	37.340
Amortización de Principal	0	35.562.480	14.514
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	32	12.093.346	4.936
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	52.766.248	21.535
Intereses Devengados en el Período	0	54.001.276	22.039
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21.615	11.571.474.426	4.722.588
Saldo Final de Principal	0	11.478.747.921	4.684.744
Saldo Final de Intereses	0	92.726.504	37.844
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	99.679.506	40.682
Aportaciones de Dependencias (2)	0	1.092.020	446
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	100.771.526	41.127
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	8.002.152	3.266
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	349.452	143
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	8.351.604	3.408
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	27.335.152	11.156
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	38.005.385	15.511
Avances Netos del Período (8)	0	10.670.232	4.355
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	47.655.826	19.449
Pago de Intereses	0	52.766.248	21.535
Avances Netos del Período (8)	0	10.670.232	4.355
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	111.092.307	45.339
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	111.092.306,64	45.339,36

(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.