

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/2422
Clave de Pizarra : TFOVICB 15U
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	21.615	11.571.474.426	4.722.588
Saldo Inicial de Principal	0	11.478.747.921	4.684.744
Saldo Inicial de Intereses	0	92.726.504	37.844
Amortización de Principal	0	52.661.650	21.492
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	28	11.080.001	4.522
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	53.289.412	21.749
Intereses Devengados en el Período	0	55.027.291	22.458
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	21.587	11.509.470.654	4.697.283
Saldo Final de Principal	0	11.415.006.271	4.658.730
Saldo Final de Intereses	0	94.464.383	38.553
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	101.517.085	41.431
Aportaciones de Dependencias (2)	0	15.882.627	6.482
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	117.399.712	47.914
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	7.964.310	3.250
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	368.649	150
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	8.332.959	3.401
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	38.005.385	15.511
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	35.566.241	14.515
Avances Netos del Período (8)	0	-2.439.144	-995
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	63.741.651	26.014
Pago de Intereses	0	53.289.412	21.749
Avances Netos del Período (8)	0	-2.439.144	-995
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	114.591.919	46.768
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	114.591.918,85	46.767,63

(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.