

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/306452**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 12U**
**Fecha de Corte: 30-09-2019**
**Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2019**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	13.456	4.304.973.259	1.676.065
Saldo Inicial de Principal	0	4.212.174.868	1.639.936
Saldo Inicial de Intereses	0	92.798.391	36.129
Amortización de Principal	0	25.912.806	10.089
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	5	3.560.703	1.386
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	18.896.873	7.357
Intereses Devengados en el Período	0	17.812.766	6.935
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>13.382</b>	<b>4.274.415.643</b>	<b>1.664.168</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.182.701.359</b>	<b>1.628.461</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>91.714.283</b>	<b>35.707</b>
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Descuento sobre Nómina (1)	0	47.445.073	18.472
Aportaciones de Dependencias (2)	0	1.160.192	452
Aportaciones Directas (3)	0	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0	0
<b>Total de Cobranza del Período (9)</b>	<b>0</b>	<b>48.605.265</b>	<b>18.924</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.796.805	1.089
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	234.883	91
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.031.688</b>	<b>1.180</b>
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	30.738.841	11.968
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	34.382.005	13.386
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>3.643.163</b>	<b>1.418</b>
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Pagos de Principal	0	29.473.509	11.475
Pago de Intereses	0	18.896.873	7.357
Avances Netos del Período (8)	0	3.643.163	1.418
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>52.013.545</b>	<b>20.251</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>52.013.545,31</b>	<b>20.250,55</b>

(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.