

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/306452
Clave de Pizarra : TFOVIS 12U
Fecha de Corte: 31-12-2016
Período de Cobranza del 01 al 31 Diciembre de 2016

| | Nro. | Pesos | SMGDF |
|---|---------------|----------------------|------------------|
| Resumen de Cartera Total | | | |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales | 16.011 | 4.766.460.589 | 2.146.652 |
| Saldo Inicial de Principal | 0 | 4.708.453.309 | 2.120.528 |
| Saldo Inicial de Intereses | 0 | 58.007.280 | 26.125 |
| Amortización de Principal | 0 | 35.225.850 | 15.865 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | 78 | 4.594.537 | 2.069 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste de Principal | 0 | 0 | 0 |
| Intereses Pagados del Período | 0 | 19.280.910 | 8.683 |
| Intereses Devengados en el Período | 0 | 20.737.715 | 9.340 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 15.933 | 4.728.097.007 | 2.129.374 |
| Saldo Final de Principal | 0 | 4.668.632.923 | 2.102.594 |
| Saldo Final de Intereses | 0 | 59.464.084 | 26.781 |
| | | | |
| Total de Cobranza del Período por Origen de Pago | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Descuento sobre Nómina (1) | 0 | 52.338.387 | 23.571 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | 0 | 7.027.541 | 3.165 |
| 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 | 59.365.928 | 26.736 |
| | | | |
| Cargos y Gastos del Período | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Honorarios por Administración con IVA (4) | 0 | 3.455.684 | 1.556 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | 0 | 264.631 | 119 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | 0 | 0 | 0 |
| [Otros en su caso] | 0 | 0 | 0 |
| Total Cargos del Período | 0 | 3.720.315 | 1.676 |
| | | | |
| Resumen Avances del Administrador en el Período | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | 0 | 45.854.907 | 20.651 |
| Ajuste Cambio VSM | 0 | 0 | 0 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | 0 | 48.386.333 | 21.792 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | 2.531.426 | 1.140 |
| | | | |
| Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Pagos de Principal | 0 | 39.820.387 | 17.934 |
| Pago de Intereses | 0 | 19.280.910 | 8.683 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | 2.531.426 | 1.140 |
| Ajustes | 0 | 0 | 0 |
| Cobranza del Período | 0 | 61.632.723 | 27.757 |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso | 0,00 | 61.632.722,97 | 27.757,29 |

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

(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.