

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/302473
Clave de Pizarra : TFOVIS 104U
Fecha de Corte: 31-01-2018
Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2018

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	10.310	3.822.028.834	1.665.448
Saldo Inicial de Principal	0	3.706.521.296	1.615.115
Saldo Inicial de Intereses	0	115.507.538	50.332
Amortización de Principal	0	23.702.703	10.328
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	69	503.204	219
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	14.789.360	6.444
Intereses Devengados en el Período	0	17.673.137	7.701
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	10.241	3.800.706.705	1.656.156
Saldo Final de Principal	0	3.682.315.390	1.604.567
Saldo Final de Intereses	0	118.391.316	51.589
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	35.067.437	15.281
Aportaciones de Dependencias (2)	0	4.071.626	1.774
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	39.139.063	17.055
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.459.290	1.072
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	143.797	63
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	2.914.767	1.270
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	21.426.955	9.337
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	21.702.875	9.457
Avances Netos del Período (8)	0	275.920	120
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	24.205.907	10.548
Pago de Intereses	0	14.789.360	6.444
Avances Netos del Período (8)	0	275.920	120
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	39.271.186	17.112
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	39.271.186,26	17.112,40

(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.