

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/310042
Clave de Pizarra : TFOVIS 14U
Fecha de Corte: 31-01-2017
Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2017

	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total		
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	6.647.562.625	2.993.837
Saldo Inicial de Principal	6.607.511.076	2.975.799
Saldo Inicial de Intereses	40.051.549	18.038
Amortización de Principal	40.743.661	18.350
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	10.211.743	4.599
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0
Ajuste de Principal	0	0
Intereses Pagados del Período	29.407.468	13.244
Intereses Devengados en el Período	30.315.568	13.653
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	6.597.515.321	2.971.297
Saldo Final de Principal	6.556.555.672	2.952.850
Saldo Final de Intereses	40.959.648	18.447
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	70.138.008	31.588
Aportaciones de Dependencias (2)	10.487.391	4.723
Aportaciones Directas (3)	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0
Total de Cobranza del Período (9)	80.625.399	36.311
Cargos y Gastos del Período	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	4.819.483	2.171
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	262.527	118
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0
[Otros en su caso]	0	0
Total Cargos del Período	5.082.010	2.289
Resumen Avances del Administrador en el Período	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	35.610.521	16.038
Ajuste Cambio VSM	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	29.459.613	13.268
Avances Netos del Período (8)	-6.150.908	-2.770
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	50.955.404	22.949
Pago de Intereses	29.407.468	13.244
Avances Netos del Período (8)	-6.150.908	-2.770
Ajustes	0	0
Cobranza del Período	74.211.964	33.423
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	74.211.964,15	33.422,55

(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.