REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/306452
Clave de Pizarra : TFOVIS 12U
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	4.728.097.007	2.129.374
Saldo Inicial de Principal	4.668.632.923	2.102.594
Saldo Inicial de Intereses	59.464.084	26.781
Amortización de Principal	29.877.025	13.456
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	990.294	446
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0
Ajuste de Principal	0	0
Intereses Pagados del Período	17.877.686	8.052
Intereses Devengados en el Período	20.394.551	9.185
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	4.699.746.554	2.116.606
Saldo Final de Principal	4.637.765.605	2.088.692
Saldo Final de Intereses	61.980.949	27.914
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	**Pesos**	**SMGDF**
Descuento sobre Nómina (1)	41.236.538	18.572
Aportaciones de Dependencias (2)	7.752.576	3.491
Aportaciones Directas (3)	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0
Total de Cobranza del Período (9)	48.989.113	22.063
Cargos y Gastos del Período	**Pesos**	**SMGDF**
Honorarios por Administración con IVA (4)	3.427.870	1.544
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	244.110	110
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0
[Otros en su caso]	0	0
Total Cargos del Período	3.671.980	1.654
Resumen Avances del Administrador en el Período	**Pesos**	**SMGDF**
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	48.386.333	21.792
Ajuste Cambio VSM	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	48.341.709	21.771
Avances Netos del Período (8)	-44.624	-20
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	**Pesos**	**SMGDF**
Pagos de Principal	30.867.318	13.902
Pago de Intereses	17.877.686	8.052
Avances Netos del Período (8)	-44.624	-20
Ajustes	0	0
Cobranza del Período	48.700.379	21.933
Déficit / Superávit Acumulado al Período	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	48.700.379,32	21.933,00

(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%x(Saldo Inicial*30)/360*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 qua 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: ∑ (número de cuotas morosas PAG*cuota esperada PAG + cuotas morosas ASAR*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.