

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/304735
Clave de Pizarra : TFOVIS 112U
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	3.742.564.400	1.685.524
Saldo Inicial de Principal	3.678.081.639	1.656.483
Saldo Inicial de Intereses	64.482.761	29.041
Amortización de Principal	35.162.361	15.836
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	4.092.898	1.843
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0
Ajuste de Principal	0	0
Intereses Pagados del Período	14.912.244	6.716
Intereses Devengados en el Período	17.202.359	7.747
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	3.705.599.255	1.668.876
Saldo Final de Principal	3.638.826.379	1.638.804
Saldo Final de Intereses	66.772.876	30.072
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	44.777.671	20.166
Aportaciones de Dependencias (2)	9.611.660	4.329
Aportaciones Directas (3)	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0
Total de Cobranza del Período (9)	54.389.331	24.495
Cargos y Gastos del Período	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	2.713.359	1.222
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	221.827	100
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0
[Otros en su caso]	0	0
Total Cargos del Período	2.935.187	1.322
Resumen Avances del Administrador en el Período	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	40.569.664	18.271
Ajuste Cambio VSM	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	40.385.948	18.188
Avances Netos del Período (8)	-183.717	-83
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	39.255.260	17.679
Pago de Intereses	14.912.244	6.716
Avances Netos del Período (8)	-183.717	-83
Ajustes	0	0
Cobranza del Período	53.983.787	24.312
Déficit / Superávit Acumulado al Período	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	53.983.787,26	24.312,47

(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.