

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/304042
Clave de Pizarra : TFOVIE 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	5.585.370.589	2.515.461
Saldo Inicial de Principal	5.506.552.689	2.479.964
Saldo Inicial de Intereses	78.817.900	35.497
Amortización de Principal	67.489.238	30.395
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	6.628.904	2.985
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0
Ajuste de Principal	0	0
Intereses Pagados del Período	24.065.423	10.838
Intereses Devengados en el Período	26.056.421	11.735
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	5.513.243.445	2.482.978
Saldo Final de Principal	5.432.434.547	2.446.584
Saldo Final de Intereses	80.808.898	36.394
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	81.742.198	36.814
Aportaciones de Dependencias (2)	16.808.557	7.570
Aportaciones Directas (3)	0	0
Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0
Otros Orígenes no Identificados	0	0
Total de Cobranza del Período (9)	98.550.756	44.384
Cargos y Gastos del Período	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	4.049.394	1.824
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	367.190	165
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0
[Otros en su caso]	0	0
Total Cargos del Período	4.416.584	1.989
Resumen Avances del Administrador en el Período	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	61.027.600	27.485
Ajuste Cambio VSM	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	58.262.790	26.240
Avances Netos del Período (8)	-2.764.810	-1.245
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	74.118.142	33.380
Pago de Intereses	24.065.423	10.838
Avances Netos del Período (8)	-2.764.810	-1.245
Ajustes	0	0
Cobranza del Período	95.418.755	42.973
Déficit / Superávit Acumulado al Período	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	95.418.755,33	42.973,37

(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.