

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/304042
Clave de Pizarra : TFOVIE 12U
Fecha de Corte: 31-10-2017
Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2017

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	22.316	5.128.222.633	2.234.621
Saldo Inicial de Principal	0	5.034.132.515	2.193.621
Saldo Inicial de Intereses	0	94.090.118	41.000
Amortización de Principal	0	67.198.773	29.282
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	236	4.130.230	1.800
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	23.908.286	10.418
Intereses Devengados en el Período	0	23.445.241	10.216
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	22.079	5.056.430.585	2.203.338
Saldo Final de Principal	0	4.962.803.512	2.162.540
Saldo Final de Intereses	0	93.627.073	40.798
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	82.123.339	35.785
Aportaciones de Dependencias (2)	0	13.496.059	5.881
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	95.619.398	41.666
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.339.113	1.455
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	382.109	167
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.100.070	1.787
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	61.661.204	26.869
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	45.803.746	19.959
Avances Netos del Período (8)	0	-15.857.458	-6.910
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	71.329.003	31.082
Pago de Intereses	0	23.908.286	10.418
Avances Netos del Período (8)	0	-15.857.458	-6.910
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	79.379.831	34.590
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	79.379.830,83	34.589,73

(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.