

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/310158**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 143U**
**Fecha de Corte: 30-11-2016**
**Período de Cobranza del 01 al 30 Noviembre de 2016**

|                                                                       | Nro.          | Pesos                | SMGDF            |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------|------------------|
| <b>Resumen de Cartera Total</b>                                       |               |                      |                  |
| Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales                      | 12.480        | 5.762.183.724        | 2.595.092        |
| Saldo Inicial de Principal                                            | 0             | 5.729.546.189        | 2.580.393        |
| Saldo Inicial de Intereses                                            | 0             | 32.637.535           | 14.699           |
| Amortización de Principal                                             | 0             | 26.096.751           | 11.753           |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados                      | 42            | 7.689.862            | 3.463            |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros       | 0             | 0                    | 0                |
| Ajuste de Principal                                                   | 0             | 0                    | 0                |
| Intereses Pagados del Período                                         | 0             | 26.409.995           | 11.894           |
| Intereses Devengados en el Período                                    | 0             | 26.757.019           | 12.050           |
| <b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>                 | <b>12.437</b> | <b>5.728.744.136</b> | <b>2.580.032</b> |
| <b>Saldo Final de Principal</b>                                       | <b>0</b>      | <b>5.695.759.576</b> | <b>2.565.177</b> |
| <b>Saldo Final de Intereses</b>                                       | <b>0</b>      | <b>32.984.560</b>    | <b>14.855</b>    |
|                                                                       |               |                      |                  |
| <b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>               | <b>Nro.</b>   | <b>Pesos</b>         | <b>SMGDF</b>     |
| Descuento sobre Nómina (1)                                            | 0             | 55.930.184           | 25.189           |
| Aportaciones de Dependencias (2)                                      | 0             | 4.461.566            | 2.009            |
| Aportaciones Directas (3)                                             | 0             | 0                    | 0                |
| Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros                                  | 0             | 0                    | 0                |
| Otros Orígenes no Identificados                                       | 0             | 0                    | 0                |
| <b>Total de Cobranza del Período (9)</b>                              | <b>0</b>      | <b>60.391.750</b>    | <b>27.198</b>    |
|                                                                       |               |                      |                  |
| <b>Cargos y Gastos del Período</b>                                    | <b>Nro.</b>   | <b>Pesos</b>         | <b>SMGDF</b>     |
| Honorarios por Administración con IVA (4)                             | 0             | 4.177.583            | 1.881            |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)                            | 0             | 195.142              | 88               |
| Gastos Permitidos de Cobranza                                         | 0             | 0                    | 0                |
| [Otros en su caso]                                                    | 0             | 0                    | 0                |
| <b>Total Cargos del Período</b>                                       | <b>0</b>      | <b>4.372.726</b>     | <b>1.969</b>     |
|                                                                       |               |                      |                  |
| <b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>                | <b>Nro.</b>   | <b>Pesos</b>         | <b>SMGDF</b>     |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)                                 | 0             | 31.395.882           | 14.140           |
| Ajuste Cambio VSM                                                     | 0             | 0                    | 0                |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7)                                   | 0             | 37.063.087           | 16.692           |
| <b>Avances Netos del Período (8)</b>                                  | <b>0</b>      | <b>5.667.205</b>     | <b>2.552</b>     |
|                                                                       |               |                      |                  |
| <b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el</b> | <b>Nro.</b>   | <b>Pesos</b>         | <b>SMGDF</b>     |
| Pagos de Principal                                                    | 0             | 33.786.613           | 15.216           |
| Pago de Intereses                                                     | 0             | 26.409.995           | 11.894           |
| Avances Netos del Período (8)                                         | 0             | 5.667.205            | 2.552            |
| Ajustes                                                               | 0             | 0                    | 0                |
| <b>Cobranza del Período</b>                                           | <b>0</b>      | <b>65.863.813</b>    | <b>29.663</b>    |
| <b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>                       | <b>0,00</b>   | <b>-0,00</b>         | <b>-0,00</b>     |
| <b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>            | <b>0,00</b>   | <b>65.863.812,56</b> | <b>29.662,83</b> |

(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.