

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/301396
Clave de Pizarra : TFOVIS 103U
Fecha de Corte: 31-10-2015
Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16.849	4.289.539.760	2.012.886
Saldo Inicial de Principal	0	4.235.860.960	1.987.697
Saldo Inicial de Intereses	0	53.678.800	25.189
Amortización de Principal	0	48.262.733	22.648
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	125	5.668.934	2.660
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	19.876.625	9.327
Intereses Devengados en el Período	0	20.065.139	9.416
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16.723	4.235.796.607	1.987.666
Saldo Final de Principal	0	4.181.929.293	1.962.389
Saldo Final de Intereses	0	53.867.314	25.277
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	62.869.505	29.502
Aportaciones de Dependencias (2)	0	11.224.546	5.267
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	74.094.050	34.769
Cargos y Gastos del Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.109.916	1.459
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	285.758	134
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.395.674	1.593
Resumen Avances del Administrador en el Período			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	22.611.421	10.611
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	23.673.180	11.109
Avances Netos del Período (8)	0	1.061.759	498
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	53.931.667	25.308
Pago de Intereses	0	19.876.625	9.327
Avances Netos del Período (8)	0	1.061.759	498
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	74.870.052	35.133
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	74.870.051,51	35.133,10

(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.