

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/306452
Clave de Pizarra : TFOVIS 12U
Fecha de Corte: 31-12-2015
Período de Cobranza del 01 al 31 Diciembre de 2015

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16.708	4.970.156.290	2.332.268
Saldo Inicial de Principal	0	4.925.146.149	2.311.147
Saldo Inicial de Intereses	0	45.010.141	21.121
Amortización de Principal	0	29.370.140	13.782
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	63	2.635.240	1.237
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	16.598.646	7.789
Intereses Devengados en el Período	0	21.468.741	10.074
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16.644	4.943.021.005	2.319.535
Saldo Final de Principal	0	4.893.140.770	2.296.128
Saldo Final de Intereses	0	49.880.235	23.407
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	44.341.179	20.807
Aportaciones de Dependencias (2)	0	4.488.419	2.106
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	48.829.599	22.914
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.603.363	1.691
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	225.573	106
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.828.936	1.797
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	35.682.974	16.744
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	44.238.576	20.759
Avances Netos del Período (8)	0	8.555.602	4.015
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	32.005.380	15.019
Pago de Intereses	0	16.598.646	7.789
Avances Netos del Período (8)	0	8.555.602	4.015
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	57.159.628	26.822
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,02	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	57.159.627,58	26.822,41

(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.