

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/306649**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 122U**
**Fecha de Corte: 31-12-2015**
**Período de Cobranza del 01 al 31 Diciembre de 2015**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	21.258	6.433.161.054	3.018.789
Saldo Inicial de Principal	0	6.371.257.243	2.989.741
Saldo Inicial de Intereses	0	61.903.811	29.049
Amortización de Principal	0	41.214.708	19.340
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	23	4.850.870	2.276
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	24.062.739	11.292
Intereses Devengados en el Período	0	30.040.575	14.097
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>21.235</b>	<b>6.393.073.310</b>	<b>2.999.978</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.325.191.664</b>	<b>2.968.124</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>67.881.646</b>	<b>31.854</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	63.278.225	29.694
Aportaciones de Dependencias (2)	0	7.143.352	3.352
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>70.421.577</b>	<b>33.046</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.664.042	2.189
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	293.259	138
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.957.301</b>	<b>2.326</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	33.205.147	15.582
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	44.595.765	20.927
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>11.390.617</b>	<b>5.345</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	46.065.579	21.616
Pago de Intereses	0	24.062.739	11.292
Avances Netos del Período (8)	0	11.390.617	5.345
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>81.518.935</b>	<b>38.253</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,01	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	81.518.935,32	38.253,12

(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.