

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/304042
Clave de Pizarra : TFOVIE 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 | 27.179 | 6.352.639.843 | 2.981.005 |
| Saldo Inicial de Principal | 0 | 6.290.599.143 | 2.951.892 |
| Saldo Inicial de Intereses | 0 | 62.040.700 | 29.113 |
| Amortización de Principal | 0 | 71.313.634 | 33.464 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | 217 | 7.847.017 | 3.682 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste de Principal | 0 | 0 | 0 |
| Intereses Pagados del Período | 0 | 23.791.581 | 11.164 |
| Intereses Devengados en el Período | 0 | 29.871.007 | 14.017 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 26.961 | 6.279.558.617 | 2.946.711 |
| Saldo Final de Principal | 0 | 6.211.438.492 | 2.914.745 |
| Saldo Final de Intereses | 0 | 68.120.126 | 31.966 |
| | | | |
| Total de Cobranza del Período por Origen de Pago | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Descuento sobre Nómina (1) | 0 | 92.798.835 | 43.546 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | 0 | 10.520.097 | 4.937 |
| 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 | 103.318.932 | 48.483 |
| | | | |
| Cargos y Gastos del Período | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Honorarios por Administración con IVA (4) | 0 | 4.605.664 | 2.161 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | 0 | 366.699 | 172 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | 0 | 0 | 0 |
| [Otros en su caso] | 0 | 0 | 0 |
| Total Cargos del Período | 0 | 4.972.363 | 2.333 |
| | | | |
| Resumen Avances del Administrador en el Período | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | 0 | 42.893.556 | 20.128 |
| Ajuste Cambio VSM | 0 | 0 | 0 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | 0 | 57.426.738 | 26.948 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | 14.533.182 | 6.820 |
| | | | |
| Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Pagos de Principal | 0 | 79.160.651 | 37.146 |
| Pago de Intereses | 0 | 23.791.581 | 11.164 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | 14.533.182 | 6.820 |
| Ajustes | 0 | 0 | 0 |
| Cobranza del Período | 0 | 117.485.415 | 55.131 |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período | 0,00 | 0,01 | 0,00 |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso | 0,00 | 117.485.414,69 | 55.130,55 |

(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.