

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/304042**
**Clave de Pizarra : TFOVIE 12U**
**Fecha de Corte: 31-10-2015**
**Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2015**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	27.581	6.514.756.270	3.057.078
Saldo Inicial de Principal	0	6.453.274.488	3.028.228
Saldo Inicial de Intereses	0	61.481.782	28.851
Amortización de Principal	0	82.352.475	38.644
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	250	6.244.308	2.930
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	29.714.824	13.944
Intereses Devengados en el Período	0	30.149.386	14.148
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	27.329	6.426.594.048	3.015.708
Saldo Final de Principal	0	6.364.677.704	2.986.653
Saldo Final de Intereses	0	61.916.344	29.055
<b>Total de Cobranza del Período por Origen de Pago</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	100.268.070	47.051
Aportaciones de Dependencias (2)	0	18.485.906	8.675
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	118.753.976	55.726
<b>Cargos y Gastos del Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.723.198	2.216
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	442.369	208
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5.165.567	2.424
<b>Resumen Avances del Administrador en el Período</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	33.325.294	15.638
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	37.246.326	17.478
Avances Netos del Período (8)	0	3.921.032	1.840
<b>Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el:</b>			
	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	88.596.784	41.574
Pago de Intereses	0	29.714.824	13.944
Avances Netos del Período (8)	0	3.921.032	1.840
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	122.232.639	57.358
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	122.232.639,18	57.358,21

(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.