

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/261777
Clave de Pizarra : TFOVIS 093U
Fecha de Corte: 31-01-2016
Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2016

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	23.010	4.693.744.696	2.113.903
Saldo Inicial de Principal	0	4.613.237.835	2.077.646
Saldo Inicial de Intereses	0	80.506.860	36.258
Amortización de Principal	0	74.308.890	33.466
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	128	1.253.107	564
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	22.675.987	10.212
Intereses Devengados en el Período	0	21.588.976	9.723
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	22.882	4.617.095.689	2.079.383
Saldo Final de Principal	0	4.537.675.839	2.043.615
Saldo Final de Intereses	0	79.419.850	35.768
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	86.189.172	38.817
Aportaciones de Dependencias (2)	0	12.336.898	5.556
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	98.526.070	44.373
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.402.965	1.533
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	288.087	130
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.691.052	1.662
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	54.044.683	24.340
Ajuste Cambio VSM	0	-2.175.402	-980
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	110.449.118	49.743
Avances Netos del Período (8)	0	58.579.838	26.382
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	75.561.997	34.031
Pago de Intereses	0	22.675.987	10.212
Avances Netos del Período (8)	0	58.579.838	26.382
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	156.817.821	70.625
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	156.817.820,87	70.625,42

(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.