

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/261777
Clave de Pizarra : TFOVIS 093U
Fecha de Corte: 29-02-2016
Período de Cobranza del 01 al 29 Febrero de 2016

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	22.882	4.617.095.689	2.079.383
Saldo Inicial de Principal	0	4.537.675.839	2.043.615
Saldo Inicial de Intereses	0	79.419.850	35.768
Amortización de Principal	0	70.149.411	31.593
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	124	4.533.954	2.042
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	19.799.806	8.917
Intereses Devengados en el Período	0	19.982.537	8.999
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	22.757	4.542.595.055	2.045.831
Saldo Final de Principal	0	4.462.992.474	2.009.980
Saldo Final de Intereses	0	79.602.581	35.850
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	76.099.947	34.273
Aportaciones de Dependencias (2)	0	18.409.275	8.291
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	94.509.222	42.564
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.347.394	1.508
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	26.051	12
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.373.445	1.519
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	110.449.118	49.743
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	43.408.090	19.550
Avances Netos del Período (8)	0	-67.041.028	-30.193
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	74.683.365	33.635
Pago de Intereses	0	19.799.806	8.917
Avances Netos del Período (8)	0	-67.041.028	-30.193
Ajustes	0	65.260.294	29.391
Cobranza del Período	0	92.702.437	41.750
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	92.702.436,65	41.750,03

(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.