

**Administrador : FOVISSSTE**  
**Fideicomiso : F/302473**  
**Clave de Pizarra : TFOVIS 104U**  
**Fecha de Corte: 31-01-2016**  
**Período de Cobranza del 01 al 31 Enero de 2016**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	11.708	4.343.473.469	1.956.153
Saldo Inicial de Principal	0	4.253.188.147	1.915.492
Saldo Inicial de Intereses	0	90.285.322	40.661
Amortización de Principal	0	29.805.695	13.423
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	60	3.346.277	1.507
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	20.291.994	9.139
Intereses Devengados en el Período	0	20.315.346	9.149
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>11.648</b>	<b>4.310.344.850</b>	<b>1.941.233</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.220.036.175</b>	<b>1.900.561</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>90.308.675</b>	<b>40.672</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	46.904.546	21.124
Aportaciones de Dependencias (2)	0	6.680.644	3.009
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>53.585.190</b>	<b>24.133</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.149.018	1.418
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	141.225	64
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.290.243</b>	<b>1.482</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	28.869.484	13.002
Ajuste Cambio VSM	0	-1.162.052	-523
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	62.981.301	28.365
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>35.273.869</b>	<b>15.886</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	33.151.972	14.931
Pago de Intereses	0	20.291.994	9.139
Avances Netos del Período (8)	0	35.273.869	15.886
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>88.717.834</b>	<b>39.956</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>0,01</b>	<b>0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>88.717.834,29</b>	<b>39.955,50</b>

(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.