

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/304735
Clave de Pizarra : TFOVIS 112U
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 | 15.808 | 4.239.296.533 | 1.909.235 |
| Saldo Inicial de Principal | 0 | 4.182.289.745 | 1.883.561 |
| Saldo Inicial de Intereses | 0 | 57.006.788 | 25.674 |
| Amortización de Principal | 0 | 44.201.091 | 19.907 |
| Amortización de Principal de Créditos Prepagados | 81 | 2.443.821 | 1.101 |
| Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste de Principal | 0 | 0 | 0 |
| Intereses Pagados del Período | 0 | 19.963.644 | 8.991 |
| Intereses Devengados en el Período | 0 | 19.386.995 | 8.731 |
| Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales | 15.724 | 4.192.074.973 | 1.887.968 |
| Saldo Final de Principal | 0 | 4.135.644.833 | 1.862.554 |
| Saldo Final de Intereses | 0 | 56.430.140 | 25.414 |
| | | | |
| Total de Cobranza del Período por Origen de Pago | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Descuento sobre Nómina (1) | 0 | 58.877.683 | 26.517 |
| Aportaciones de Dependencias (2) | 0 | 7.926.022 | 3.570 |
| 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 | 66.803.705 | 30.086 |
| | | | |
| Cargos y Gastos del Período | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Honorarios por Administración con IVA (4) | 0 | 3.073.490 | 1.384 |
| Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5) | 0 | 195.150 | 88 |
| Gastos Permitidos de Cobranza | 0 | 0 | 0 |
| [Otros en su caso] | 0 | 0 | 0 |
| Total Cargos del Período | 0 | 3.268.640 | 1.472 |
| | | | |
| Resumen Avances del Administrador en el Período | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Saldo de Avance Acumulado Inicial (6) | 0 | 39.025.542 | 17.576 |
| Ajuste Cambio VSM | 0 | -1.570.853 | -707 |
| Saldo de Avance Acumulado Final (7) | 0 | 69.977.747 | 31.516 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | 32.523.058 | 14.647 |
| | | | |
| Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el | Nro. | Pesos | SMGDF |
| Pagos de Principal | 0 | 46.644.912 | 21.007 |
| Pago de Intereses | 0 | 19.963.644 | 8.991 |
| Avances Netos del Período (8) | 0 | 32.523.058 | 14.647 |
| Ajustes | 0 | 0 | 0 |
| Cobranza del Período | 0 | 99.131.613 | 44.646 |
| Déficit / Superávit Acumulado al Período | 0,00 | -0,01 | -0,00 |
| Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso | 0,00 | 99.131.613,19 | 44.645,51 |

(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.