

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/307190
Clave de Pizarra : TFOVIS 123U
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	15.730	6.452.382.396	2.905.934
Saldo Inicial de Principal	0	6.383.884.610	2.875.085
Saldo Inicial de Intereses	0	68.497.786	30.849
Amortización de Principal	0	37.963.392	17.097
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	34	-2.232	-1
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	30.299.045	13.646
Intereses Devengados en el Período	0	29.523.190	13.296
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15.696	6.413.645.382	2.888.488
Saldo Final de Principal	0	6.345.923.450	2.857.989
Saldo Final de Intereses	0	67.721.932	30.500
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	59.256.274	26.687
Aportaciones de Dependencias (2)	0	9.203.019	4.145
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	68.459.293	30.832
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.677.977	2.107
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	199.088	90
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.877.066	2.196
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	37.349.443	16.821
Ajuste Cambio VSM	0	-1.503.387	-677
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	72.842.918	32.806
Avances Netos del Período (8)	0	36.996.862	16.662
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	37.961.160	17.096
Pago de Intereses	0	30.299.045	13.646
Avances Netos del Período (8)	0	36.996.862	16.662
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	105.257.066	47.404
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,01	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	105.257.066,36	47.404,21

(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.