

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/2542
Clave de Pizarra : TFOVICB 152U
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	12.789	6.859.304.486	3.089.198
Saldo Inicial de Principal	0	6.819.496.168	3.071.270
Saldo Inicial de Intereses	0	39.808.318	17.928
Amortización de Principal	0	20.760.900	9.350
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	5	2.326.435	1.048
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	32.205.574	14.504
Intereses Devengados en el Período	0	32.998.168	14.861
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12.784	6.837.009.745	3.079.157
Saldo Final de Principal	0	6.796.408.833	3.060.872
Saldo Final de Intereses	0	40.600.912	18.285
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	48.077.440	21.652
Aportaciones de Dependencias (2)	0	7.368.378	3.318
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	55.445.818	24.971
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.972.996	2.240
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	152.910	69
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5.125.905	2.309
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	30.981.800	13.953
Ajuste Cambio VSM	0	-1.247.077	-562
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	29.795.198	13.419
Avances Netos del Período (8)	0	60.475	27
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	23.087.335	10.398
Pago de Intereses	0	32.205.574	14.504
Avances Netos del Período (8)	0	60.475	27
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	55.353.384	24.929
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,01	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	55.353.383,67	24.929,29

(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.