

**Administrador : FOVISSSTE**  
**Fideicomiso : F/304042**  
**Clave de Pizarra : TFOVIE 12U**  
**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	26.961	6.542.923.843	2.946.711
Saldo Inicial de Principal	0	6.471.946.754	2.914.745
Saldo Inicial de Intereses	0	70.977.090	31.966
Amortización de Principal	0	88.448.834	39.834
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	215	6.240.696	2.811
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	32.426.403	14.604
Intereses Devengados en el Período	0	30.588.317	13.776
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>26.741</b>	<b>6.446.396.228</b>	<b>2.903.238</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.377.257.223</b>	<b>2.872.100</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>69.139.004</b>	<b>31.138</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	109.964.676	49.524
Aportaciones de Dependencias (2)	0	17.475.730	7.870
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>127.440.405</b>	<b>57.395</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.743.620	2.136
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	324.472	146
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>5.068.092</b>	<b>2.282</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	59.835.221	26.948
Ajuste Cambio VSM	0	-2.408.482	-1.085
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	103.831.356	46.762
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>46.404.618</b>	<b>20.899</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	94.689.530	42.645
Pago de Intereses	0	32.426.403	14.604
Avances Netos del Período (8)	0	46.404.618	20.899
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>173.520.551</b>	<b>78.148</b>
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,01	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	173.520.550,64	78.147,77

(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.