

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/307190**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 123U**
**Fecha de Corte: 31-07-2016**
**Período de Cobranza del 01 al 31 Julio de 2016**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15.512	6.252.541.598	2.815.933
Saldo Inicial de Principal	0	6.179.364.084	2.782.976
Saldo Inicial de Intereses	0	73.177.514	32.957
Amortización de Principal	0	31.614.517	14.238
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	30	2.421.815	1.091
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	25.611.135	11.534
Intereses Devengados en el Período	0	28.766.234	12.955
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>15.481</b>	<b>6.221.660.365</b>	<b>2.802.025</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.145.327.752</b>	<b>2.767.647</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>76.332.613</b>	<b>34.378</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	59.536.057	26.813
Aportaciones de Dependencias (2)	0	357.216	161
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>59.893.273</b>	<b>26.974</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.533.093	2.042
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	245.806	111
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.778.899</b>	<b>2.152</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	38.490.537	17.335
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	47.781.530	21.519
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>9.290.993</b>	<b>4.184</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	34.036.332	15.329
Pago de Intereses	0	25.611.135	11.534
Avances Netos del Período (8)	0	9.290.993	4.184
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>68.938.460</b>	<b>31.048</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,00</b>	<b>-0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>68.938.459,91</b>	<b>31.047,54</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.