

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/306649
Clave de Pizarra : TFOVIS 122U
Fecha de Corte: 31-07-2016
Período de Cobranza del 01 al 31 Julio de 2016

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	21.017	6.374.294.129	2.870.766
Saldo Inicial de Principal	0	6.300.548.568	2.837.553
Saldo Inicial de Intereses	0	73.745.561	33.212
Amortización de Principal	0	44.129.332	19.874
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	32	3.067.367	1.381
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	28.490.986	12.831
Intereses Devengados en el Período	0	29.776.065	13.410
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	20.984	6.328.382.508	2.850.089
Saldo Final de Principal	0	6.253.351.868	2.816.297
Saldo Final de Intereses	0	75.030.639	33.791
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	75.092.195	33.819
Aportaciones de Dependencias (2)	0	945.125	426
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	76.037.320	34.245
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.621.363	2.081
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	349.634	157
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.970.997	2.239
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	44.453.436	20.020
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	52.807.602	23.783
Avances Netos del Período (8)	0	8.354.166	3.762
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	47.196.700	21.256
Pago de Intereses	0	28.490.986	12.831
Avances Netos del Período (8)	0	8.354.166	3.762
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	84.041.853	37.850
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	84.041.852,53	37.849,60

(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.