

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/302473**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 104U**
**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	11.391	4.180.436.958	1.882.727
Saldo Inicial de Principal	0	4.084.016.361	1.839.302
Saldo Inicial de Intereses	0	96.420.597	43.425
Amortización de Principal	0	25.009.937	11.264
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	54	4.551.395	2.050
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	18.785.235	8.460
Intereses Devengados en el Período	0	19.686.881	8.866
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>11.337</b>	<b>4.151.777.271</b>	<b>1.869.820</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.054.455.028</b>	<b>1.825.989</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>97.322.243</b>	<b>43.831</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	48.386.678	21.792
Aportaciones de Dependencias (2)	0	153.995	69
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>48.540.673</b>	<b>21.861</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.030.817	1.365
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	194.105	87
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.224.922</b>	<b>1.452</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	30.118.577	13.564
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	35.639.357	16.051
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>5.520.780</b>	<b>2.486</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	29.561.333	13.313
Pago de Intereses	0	18.785.235	8.460
Avances Netos del Período (8)	0	5.520.780	2.486
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>53.867.348</b>	<b>24.260</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>53.867.347,86</b>	<b>24.260,03</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.