

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/304042**
**Clave de Pizarra : TFOVIE 12U**
**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	25.733	6.063.531.849	2.730.809
Saldo Inicial de Principal	0	5.990.534.277	2.697.933
Saldo Inicial de Intereses	0	72.997.572	32.876
Amortización de Principal	0	73.611.134	33.152
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	204	7.798.480	3.512
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	27.380.414	12.331
Intereses Devengados en el Período	0	28.312.006	12.751
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>25.528</b>	<b>5.983.053.827</b>	<b>2.694.564</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>5.909.124.663</b>	<b>2.661.269</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>73.929.164</b>	<b>33.295</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	108.748.204	48.976
Aportaciones de Dependencias (2)	0	452.920	204
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>109.201.124</b>	<b>49.180</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.396.061	1.980
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	411.096	185
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.807.156</b>	<b>2.165</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	58.793.415	26.479
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	70.842.822	31.905
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>12.049.407</b>	<b>5.427</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	81.409.614	36.664
Pago de Intereses	0	27.380.414	12.331
Avances Netos del Período (8)	0	12.049.407	5.427
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>120.839.435</b>	<b>54.422</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>120.839.435,00</b>	<b>54.421,98</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.