

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/306452
Clave de Pizarra : TFOVIS 12U
Fecha de Corte: 31-08-2016
Período de Cobranza del 01 al 31 Agosto de 2016

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16.269	4.907.965.199	2.210.381
Saldo Inicial de Principal	0	4.852.994.315	2.185.624
Saldo Inicial de Intereses	0	54.970.884	24.757
Amortización de Principal	0	24.360.194	10.971
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	54	3.013.404	1.357
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	19.188.980	8.642
Intereses Devengados en el Período	0	21.123.066	9.513
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16.214	4.882.525.686	2.198.924
Saldo Final de Principal	0	4.825.620.717	2.173.296
Saldo Final de Intereses	0	56.904.970	25.628
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	46.328.304	20.865
Aportaciones de Dependencias (2)	0	477.249	215
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	46.805.553	21.080
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.558.275	1.603
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	242.974	109
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.801.248	1.712
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	52.044.600	23.439
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	57.526.055	25.908
Avances Netos del Período (8)	0	5.481.455	2.469
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	27.373.599	12.328
Pago de Intereses	0	19.188.980	8.642
Avances Netos del Período (8)	0	5.481.455	2.469
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	52.044.034	23.439
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	52.044.034,00	23.438,87

(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.