

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/310158
Clave de Pizarra : TFOVIS 143U
Fecha de Corte: 30-09-2016
Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2016

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12.552	5.840.457.092	2.630.344
Saldo Inicial de Principal	0	5.806.676.024	2.615.130
Saldo Inicial de Intereses	0	33.781.068	15.214
Amortización de Principal	0	38.711.230	17.434
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	38	4.472.232	2.014
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	28.322.126	12.755
Intereses Devengados en el Período	0	26.894.644	12.112
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12.513	5.795.846.147	2.610.252
Saldo Final de Principal	0	5.763.492.561	2.595.681
Saldo Final de Intereses	0	32.353.586	14.571
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	51.134.151	23.029
Aportaciones de Dependencias (2)	0	20.592.034	9.274
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	71.726.185	32.303
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.234.331	1.907
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	220.597	99
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.454.928	2.006
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	47.824.165	21.538
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	32.097.174	14.455
Avances Netos del Período (8)	0	-15.726.991	-7.083
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	43.183.463	19.448
Pago de Intereses	0	28.322.126	12.755
Avances Netos del Período (8)	0	-15.726.991	-7.083
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	55.778.597	25.121
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,00	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	55.778.597,12	25.120,79

(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.