

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/306452**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 12U**
**Fecha de Corte: 30-09-2016**
**Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2016**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16.214	4.882.525.686	2.198.924
Saldo Inicial de Principal	0	4.825.620.717	2.173.296
Saldo Inicial de Intereses	0	56.904.970	25.628
Amortización de Principal	0	43.756.098	19.706
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	79	2.375.299	1.070
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	19.934.936	8.978
Intereses Devengados en el Período	0	20.256.318	9.123
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>16.133</b>	<b>4.836.715.671</b>	<b>2.178.293</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.779.489.319</b>	<b>2.152.520</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>57.226.352</b>	<b>25.773</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	46.180.793	20.798
Aportaciones de Dependencias (2)	0	20.170.527	9.084
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>66.351.320</b>	<b>29.882</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.539.831	1.594
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	284.987	128
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.824.818</b>	<b>1.723</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	57.526.055	25.908
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	44.137.899	19.878
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-13.388.156</b>	<b>-6.030</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	46.131.397	20.776
Pago de Intereses	0	19.934.936	8.978
Avances Netos del Período (8)	0	-13.388.156	-6.030
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>52.678.177</b>	<b>23.724</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>52.678.177,02</b>	<b>23.724,46</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.