

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/301396**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 103U**
**Fecha de Corte: 30-09-2016**
**Período de Cobranza del 01 al 30 Septiembre de 2016**

	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15.662	3.952.675.417	1.780.151
Saldo Inicial de Principal	0	3.887.403.567	1.750.755
Saldo Inicial de Intereses	0	65.271.850	29.396
Amortización de Principal	0	55.924.569	25.187
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	182	3.608.156	1.625
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	18.542.208	8.351
Intereses Devengados en el Período	0	17.377.241	7.826
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>15.480</b>	<b>3.891.977.724</b>	<b>1.752.815</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>3.827.870.842</b>	<b>1.723.943</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>64.106.883</b>	<b>28.872</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	56.535.007	25.461
Aportaciones de Dependencias (2)	0	21.815.730	9.825
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>78.350.737</b>	<b>35.287</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.865.690	1.291
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	275.804	124
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.141.493</b>	<b>1.415</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	54.069.086	24.351
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	37.159.025	16.735
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-16.910.061</b>	<b>-7.616</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	59.532.725	26.812
Pago de Intereses	0	18.542.208	8.351
Avances Netos del Período (8)	0	-16.910.061	-7.616
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>61.164.872</b>	<b>27.547</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>61.164.872,46</b>	<b>27.546,58</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.