

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/302473**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 104U**
**Fecha de Corte: 31-10-2016**
**Período de Cobranza del 01 al 31 Octubre de 2016**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	11.197	4.097.210.248	1.845.244
Saldo Inicial de Principal	0	3.997.545.912	1.800.359
Saldo Inicial de Intereses	0	99.664.337	44.885
Amortización de Principal	0	26.280.745	11.836
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	65	1.875.792	845
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	18.556.549	8.357
Intereses Devengados en el Período	0	19.085.111	8.595
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>11.131</b>	<b>4.069.582.273</b>	<b>1.832.802</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>3.969.389.374</b>	<b>1.787.678</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>100.192.899</b>	<b>45.123</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	41.594.696	18.733
Aportaciones de Dependencias (2)	0	5.309.316	2.391
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>46.904.011</b>	<b>21.124</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.970.477	1.338
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	190.925	86
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.161.402</b>	<b>1.424</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	28.510.260	12.840
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	28.840.124	12.989
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>329.865</b>	<b>149</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	28.156.537	12.681
Pago de Intereses	0	18.556.549	8.357
Avances Netos del Período (8)	0	329.865	149
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>47.042.951</b>	<b>21.187</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>47.042.951,10</b>	<b>21.186,55</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.