

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/310093**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 142U**
**Fecha de Corte: 31-07-2016**
**Período de Cobranza del 01 al 31 Julio de 2016**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	12.618	6.145.142.994	2.767.564
Saldo Inicial de Principal	0	6.100.703.798	2.747.550
Saldo Inicial de Intereses	0	44.439.196	20.014
Amortización de Principal	0	25.286.586	11.388
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	11	4.633.666	2.087
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	28.331.530	12.760
Intereses Devengados en el Período	0	29.373.503	13.229
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>12.607</b>	<b>6.116.264.716</b>	<b>2.754.558</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.070.783.547</b>	<b>2.734.075</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>45.481.170</b>	<b>20.483</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	58.227.695	26.224
Aportaciones de Dependencias (2)	0	234.850	106
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>58.462.545</b>	<b>26.330</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.455.229	2.006
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	210.763	95
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>4.665.992</b>	<b>2.101</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	29.560.985	13.313
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	34.601.303	15.583
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>5.040.319</b>	<b>2.270</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	29.920.251	13.475
Pago de Intereses	0	28.331.530	12.760
Avances Netos del Período (8)	0	5.040.319	2.270
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>63.292.100</b>	<b>28.505</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>63.292.099,86</b>	<b>28.504,61</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.