

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/310042
Clave de Pizarra : TFOVIS 14U
Fecha de Corte: 31-07-2016
Período de Cobranza del 01 al 31 Julio de 2016

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	15.395	6.896.963.225	3.106.158
Saldo Inicial de Principal	0	6.861.748.727	3.090.299
Saldo Inicial de Intereses	0	35.214.498	15.859
Amortización de Principal	0	33.560.654	15.115
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	16	5.497.525	2.476
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	30.502.977	13.738
Intereses Devengados en el Período	0	31.637.309	14.248
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	15.379	6.859.039.377	3.089.079
Saldo Final de Principal	0	6.822.690.548	3.072.708
Saldo Final de Intereses	0	36.348.830	16.370
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	69.581.403	31.337
Aportaciones de Dependencias (2)	0	240.546	108
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	69.821.949	31.445
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	5.000.298	2.252
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	260.793	117
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	5.261.091	2.369
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	29.368.505	13.227
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	37.550.878	16.912
Avances Netos del Período (8)	0	8.182.373	3.685
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	39.058.179	17.590
Pago de Intereses	0	30.502.977	13.738
Avances Netos del Período (8)	0	8.182.373	3.685
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	77.743.529	35.013
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	0,00	0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	77.743.528,96	35.013,05

(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.