

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/310042**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 14U**
**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	15.364	6.831.218.760	3.076.549
Saldo Inicial de Principal	0	6.792.634.045	3.059.172
Saldo Inicial de Intereses	0	38.584.715	17.377
Amortización de Principal	0	47.029.613	21.181
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	22	4.607.097	2.075
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	30.392.214	13.688
Intereses Devengados en el Período	0	29.968.836	13.497
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>15.342</b>	<b>6.779.158.672</b>	<b>3.053.103</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.740.997.335</b>	<b>3.035.916</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>38.161.337</b>	<b>17.187</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	58.210.943	26.216
Aportaciones de Dependencias (2)	0	24.085.867	10.847
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>82.296.810</b>	<b>37.064</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.952.634	2.230
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	267.886	121
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>5.220.519</b>	<b>2.351</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	45.041.060	20.285
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	27.524.735	12.396
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-17.516.325</b>	<b>-7.889</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	51.636.710	23.255
Pago de Intereses	0	30.392.214	13.688
Avances Netos del Período (8)	0	-17.516.325	-7.889
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>64.512.599</b>	<b>29.054</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>64.512.599,11</b>	<b>29.054,28</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.