

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/303925**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 11U**
**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	11.995	3.856.840.788	1.736.990
Saldo Inicial de Principal	0	3.792.751.937	1.708.127
Saldo Inicial de Intereses	0	64.088.851	28.863
Amortización de Principal	0	33.028.130	14.875
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	76	3.617.098	1.629
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	18.301.720	8.242
Intereses Devengados en el Período	0	17.800.134	8.017
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>11.918</b>	<b>3.819.693.974</b>	<b>1.720.261</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>3.756.106.709</b>	<b>1.691.623</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>63.587.265</b>	<b>28.638</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	48.797.965	21.977
Aportaciones de Dependencias (2)	0	6.357.092	2.863
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>55.155.057</b>	<b>24.840</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.796.210	1.259
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	208.109	94
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.004.319</b>	<b>1.353</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	29.983.693	13.504
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	29.370.786	13.228
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>-612.907</b>	<b>-276</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	36.645.228	16.504
Pago de Intereses	0	18.301.720	8.242
Avances Netos del Período (8)	0	-612.907	-276
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>54.334.040</b>	<b>24.470</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>54.334.039,85</b>	<b>24.470,21</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.