

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/306452
Clave de Pizarra : TFOVIS 12U
Fecha de Corte: 30-04-2016
Período de Cobranza del 01 al 30 Abril de 2016

	Nro.	Pesos	SMGDF
Resumen de Cartera Total			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16.456	5.035.306.914	2.267.731
Saldo Inicial de Principal	0	4.985.036.284	2.245.091
Saldo Inicial de Intereses	0	50.270.630	22.640
Amortización de Principal	0	25.243.945	11.369
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	40	3.326.175	1.498
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	20.083.087	9.045
Intereses Devengados en el Período	0	21.200.315	9.548
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	16.416	5.007.854.022	2.255.367
Saldo Final de Principal	0	4.956.466.164	2.232.224
Saldo Final de Intereses	0	51.387.858	23.143
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	48.237.931	21.725
Aportaciones de Dependencias (2)	0	1.257.367	566
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	49.495.298	22.291
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.650.598	1.644
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	842.091	379
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	4.492.689	2.023
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	43.360.967	19.528
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	46.647.728	21.009
Avances Netos del Período (8)	0	3.286.760	1.480
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	28.570.120	12.867
Pago de Intereses	0	20.083.087	9.045
Avances Netos del Período (8)	0	3.286.760	1.480
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	51.939.968	23.392
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,01	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	51.939.967,58	23.392,00

(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.