

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/301396**
**Clave de Pizarra : TFOVIS 103U**
**Fecha de Corte: 30-04-2016**
**Período de Cobranza del 01 al 30 Abril de 2016**

	Nro.	Pesos	SMGDF
<b>Resumen de Cartera Total</b>			
Saldo Inicial de los Derechos de Crédito Totales	16.162	4.161.847.178	1.874.355
Saldo Inicial de Principal	0	4.103.304.511	1.847.989
Saldo Inicial de Intereses	0	58.542.667	26.366
Amortización de Principal	0	37.188.133	16.748
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	99	3.729.942	1.680
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	18.477.129	8.321
Intereses Devengados en el Período	0	19.016.097	8.564
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>16.061</b>	<b>4.121.468.071</b>	<b>1.856.169</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>4.062.386.436</b>	<b>1.829.561</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>59.081.635</b>	<b>26.608</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	57.359.818	25.833
Aportaciones de Dependencias (2)	0	2.822.814	1.271
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>60.182.632</b>	<b>27.104</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	3.017.339	1.359
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	787.429	355
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>3.804.768</b>	<b>1.714</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	36.792.364	16.570
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	38.785.284	17.468
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>1.992.920</b>	<b>898</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	40.918.075	18.428
Pago de Intereses	0	18.477.129	8.321
Avances Netos del Período (8)	0	1.992.920	898
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>61.388.123</b>	<b>27.647</b>
<b>Déficit / Superávit Acumulado al Período</b>	<b>0,00</b>	<b>0,01</b>	<b>0,00</b>
<b>Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso</b>	<b>0,00</b>	<b>61.388.123,09</b>	<b>27.647,13</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.