

**Administrador : FOVISSSTE**
**Fideicomiso : F/304042**
**Clave de Pizarra : TFOVIE 12U**
**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	26.305	6.280.991.478	2.828.745
Saldo Inicial de Principal	0	6.211.901.366	2.797.630
Saldo Inicial de Intereses	0	69.090.112	31.116
Amortización de Principal	0	62.644.623	28.213
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	159	4.377.322	1.971
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	28.518.413	12.844
Intereses Devengados en el Período	0	28.609.448	12.885
<b>Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales</b>	<b>26.143</b>	<b>6.214.060.568</b>	<b>2.798.602</b>
<b>Saldo Final de Principal</b>	<b>0</b>	<b>6.144.879.420</b>	<b>2.767.445</b>
<b>Saldo Final de Intereses</b>	<b>0</b>	<b>69.181.147</b>	<b>31.157</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	91.920.206	41.398
Aportaciones de Dependencias (2)	0	4.862.421	2.190
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>96.782.627</b>	<b>43.588</b>
<b>Cargos y Gastos del Período</b>	<b>Nro.</b>	<b>Pesos</b>	<b>SMGDF</b>
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	4.553.719	2.051
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	1.242.268	559
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
<b>Total Cargos del Período</b>	<b>0</b>	<b>5.795.987</b>	<b>2.610</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	54.273.912	24.443
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	57.942.442	26.095
<b>Avances Netos del Período (8)</b>	<b>0</b>	<b>3.668.531</b>	<b>1.652</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	67.021.945	30.184
Pago de Intereses	0	28.518.413	12.844
Avances Netos del Período (8)	0	3.668.531	1.652
Ajustes	0	0	0
<b>Cobranza del Período</b>	<b>0</b>	<b>99.208.890</b>	<b>44.680</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>99.208.889,53</b>	<b>44.680,32</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.