

Administrador : FOVISSSTE
Fideicomiso : F/303925
Clave de Pizarra : TFOVIS 11U
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	12.315	4.038.038.837	1.818.596
Saldo Inicial de Principal	0	3.981.763.022	1.793.251
Saldo Inicial de Intereses	0	56.275.815	25.345
Amortización de Principal	0	25.178.187	11.339
Amortización de Principal de Créditos Prepagados	52	4.793.864	2.159
Principal Producto Neto de Liquidaciones, Siniestro y/o Seguros	0	0	0
Ajuste de Principal	0	0	0
Intereses Pagados del Período	0	18.027.950	8.119
Intereses Devengados en el Período	0	18.486.094	8.326
Saldo Final de los Derechos de Crédito Totales	12.263	4.008.524.930	1.805.304
Saldo Final de Principal	0	3.951.790.972	1.779.753
Saldo Final de Intereses	0	56.733.958	25.551
Total de Cobranza del Período por Origen de Pago	Nro.	Pesos	SMGDF
Descuento sobre Nómina (1)	0	46.604.760	20.989
Aportaciones de Dependencias (2)	0	1.997.950	900
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	48.602.711	21.889
Cargos y Gastos del Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Honorarios por Administración con IVA (4)	0	2.927.578	1.318
Pago de Prima de Seguro de Daño y Vida (5)	0	602.709	271
Gastos Permitidos de Cobranza	0	0	0
[Otros en su caso]	0	0	0
Total Cargos del Período	0	3.530.287	1.590
Resumen Avances del Administrador en el Período	Nro.	Pesos	SMGDF
Saldo de Avance Acumulado Inicial (6)	0	28.960.050	13.043
Ajuste Cambio VSM	0	0	0
Saldo de Avance Acumulado Final (7)	0	30.333.514	13.661
Avances Netos del Período (8)	0	1.373.464	619
Detalle de Movimientos por el Período de Cobranza terminado el	Nro.	Pesos	SMGDF
Pagos de Principal	0	29.972.051	13.498
Pago de Intereses	0	18.027.950	8.119
Avances Netos del Período (8)	0	1.373.464	619
Ajustes	0	0	0
Cobranza del Período	0	49.373.465	22.236
Déficit / Superávit Acumulado al Período	0,00	-0,01	-0,00
Instrucción de Depósito a Transferir al Fideicomiso	0,00	49.373.465,24	22.236,13

(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.